



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

UniCredit Allianz Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.unicreditallianzvita.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua prestazione pensionistica è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE - Alla maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche puoi richiedere la prestazione pensionistica complementare sotto forma di rendita e/o capitale nel rispetto dei limiti fissati dalla legge. Hai facoltà di chiedere la liquidazione della prestazione sotto forma di capitale fino ad un massimo del 50% della posizione individuale maturata. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure qualora l'importo annuo della rendita vitalizia, ottenuto convertendo il 70% della posizione individuale maturata, al netto delle anticipazioni non reintegrate, risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui alla legge 8 agosto 1995, n. 335, potrai chiedere la liquidazione in capitale dell'intera posizione individuale. ▪ ANTICIPAZIONI - È prevista la possibilità di richiedere un'anticipazione della propria posizione individuale, prima della maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, secondo le modalità di seguito indicate: <ul style="list-style-type: none"> ○ in qualsiasi momento fino al 75% di quanto maturato, per <i>spese sanitarie</i> a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai i figli per terapie e interventi straordinari; ○ decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, fino al 75% di quanto maturato, per <i>acquisto della prima casa di abitazione ovvero per spese di ristrutturazione della prima casa di abitazione</i> per sé o per i figli; ○ decorsi otto anni di iscrizione a forme pensionistiche complementari, fino al 30% di quanto maturato, per <i>ulteriori esigenze</i> di carattere personale. ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE - Indipendentemente dal vincolo del periodo minimo di permanenza in una forma pensionistica complementare e dagli anni mancanti al raggiungimento della pensione, per vicende rilevanti legate alla tua vita (es.: disoccupazione, riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo a seguito di invalidità permanente), ovvero qualora vengano meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica, ai sensi del comma 5 dell'art. 14 del Decreto, ti è consentito riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento. ▪ DECESSO - In caso di tuo decesso nella fase di accumulo e prima della maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, la posizione individuale maturata e maggiorata della PRESTAZIONE ASSICURATIVA ACCESSORIA è riscattata dai tuoi eredi ovvero dai diversi beneficiari da te indicati.

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)** - In caso di cessazione dell'attività lavorativa nei 5 anni precedenti il raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza (con almeno 20 anni di contribuzione e 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari) ovvero in caso di inoccupazione per un periodo superiore a 24 mesi nei 10 anni precedenti il medesimo termine e con 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, hai la possibilità di richiedere che le prestazioni siano erogate in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) che consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso.
- **PRESTAZIONE ASSICURATIVA ACCESSORIA** - in caso di decesso dell'Aderente, in fase di Accumulo, è prevista una maggiorazione del valore di riscatto totale della posizione la cui misura varia in funzione dell'età dell'Aderente al momento dell'evento, come segue: 5% di maggiorazione da 18 a 39 anni, 2% da 40 a 54 anni, 1% da 55 a 64 anni, 0,20% oltre 64 anni. La maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 euro.

Tale prestazione assicurativa accessoria si attiva automaticamente all'atto dell'Adesione ed è obbligatoria.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in qualsiasi momento per perdita dei requisiti di partecipazione oppure in caso di modifiche che comportino un peggioramento rilevante delle condizioni economiche ovvero interessino in modo sostanziale la caratterizzazione del PIP).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti** e **2 Soluzioni di investimento** (alternative tra loro):

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
CREDITRAS PREVI (Gestione Interna Separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY (Fondo Interno)	azionario	NO	
SOLUZIONE GUIDATA	Composizione collegata ad una combinazione tra il Fondo Interno CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY e la Gestione Interna Separata CREDITRAS PREVI, determinata in funzione dell'età dell'Aderente al momento dell'adesione e degli anni mancanti al raggiungimento dell'età pensionabile (fissata convenzionalmente al 70° anno di età).		
SOLUZIONE A PROFILO	Composizione collegata ad una combinazione tra il Fondo Interno CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY e alla Gestione Interna Separata CREDITRAS PREVI, secondo una ripartizione selezionata direttamente dall'Aderente (percentuali multiple del 5%) nel rispetto delle seguenti condizioni: investimento minimo nella Gestione Interna Separata Interna pari al 50%; l'investimento massimo consentito nel Fondo Interno pari al 50%		

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

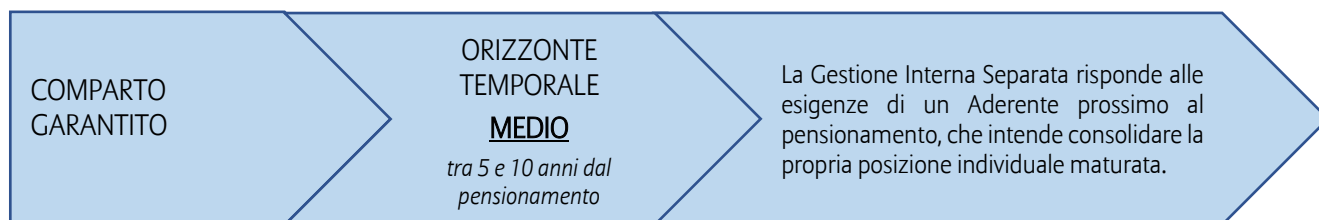
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.unicreditallianzavita.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**.

I comparti

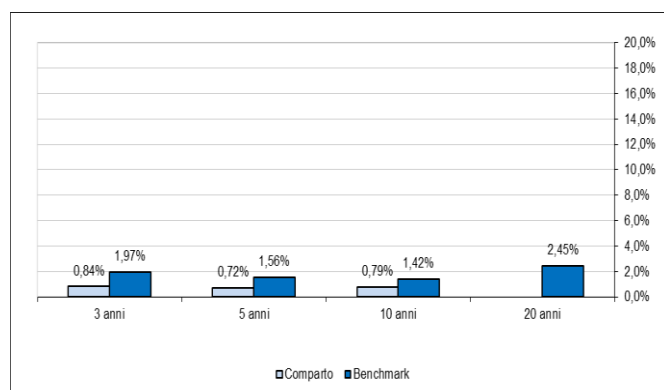
CREDITRAS PREVI



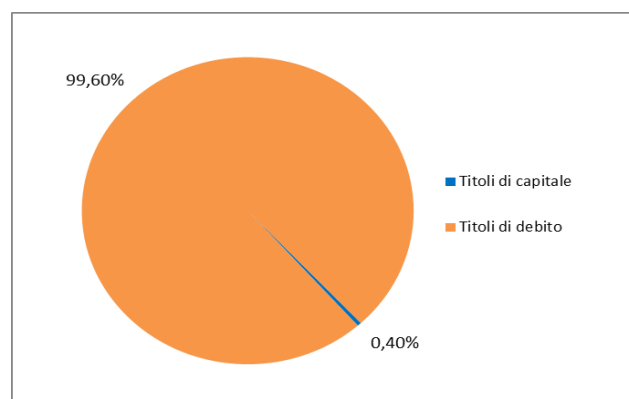
• Garanzia:	Garanzia di capitale, ovvero la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore a 0%	
• Data di avvio dell'operatività del comparto	08/07/2013	
• Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro)	67.516.349,00	
• Rendimento netto del 2023(*)	0,64%	
• Sostenibilità	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

(*) tasso annuo di rendimento effettivamente retrocesso agli Aderenti

Rendimento medio annuo composto della Gestione Interna Separata e del Benchmark (tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY

COMPARTO
AZIONARIO

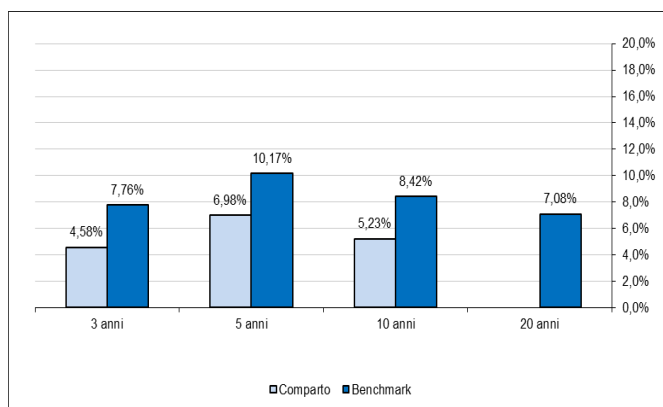
ORIZZONTE
TEMPORALE
LUNGO

*oltre 15 anni dal
pensionamento*

Il Fondo Interno consente una rivalutazione sostenuta del capitale nel lungo periodo e risponde alle esigenze degli Aderenti ancora distanti dalla data del pensionamento, che intendono accettare una certa esposizione al rischio ed una possibile variabilità dei risultati.

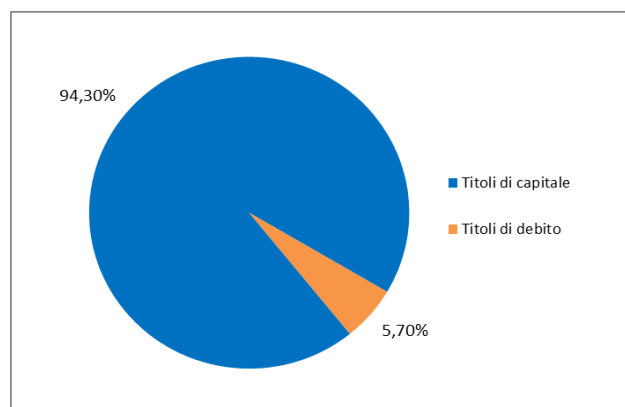
• Garanzia:	assente		
• Data di avvio dell'operatività del comparto:	16/07/2013		
• Patrimonio netto al 31.12.2023(in euro):	20.836.036,01		
• Rendimento netto del 2023:	11,50%		
• Sostenibilità	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto del Fondo Interno e del Benchmark (MSCI AC WORLD)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



SOLUZIONE GUIDATA

Collegata sia alla Gestione Interna Separata CREDITRAS PREVI che al Fondo Interno CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY.

La Soluzione GUIDATA è strutturata ripartendo - secondo percentuali stabilite in funzione degli anni mancanti al raggiungimento dell'età pensionabile (convenzionalmente fissata a 70 anni) - il flusso contributivo e la posizione individuale eventualmente già maturata nel Fondo Interno e nella Gestione Interna Separata.

A partire dagli ultimi cinque anni mancanti al raggiungimento dell'età pensionabile (fissata convenzionalmente al 70° anno) e, in ogni caso, successivamente al momento in cui si acquista il diritto alla prestazione pensionistica, se manifesti a UniCredit Allianz Vita S.p.A. la volontà di proseguire volontariamente il Piano, il flusso contributivo e la posizione individuale eventualmente già maturata viene convogliata nella sola Gestione Interna Separata.

Di seguito si illustrano le diverse combinazioni del Fondo Interno e della Gestione Interna Separata ed il programma di switch automatici tra gli stessi:

Durata residua del Piano rispetto all'età del pensionamento (convenzionalmente 70 anni)	CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY	CREDITRAS PREVI
Oltre 40 anni	70%	30%
da 36 a 40 anni	65%	35%
da 31 a 35 anni	60%	40%
da 26 a 30 anni	50%	50%
da 21 a 25 anni	40%	60%
da 16 a 20 anni	30%	70%
da 11 a 15 anni	20%	80%
da 6 a 10 anni	10%	90%
da 0 a 5 anni e in caso di prosecuzione volontaria del Piano	0%	100%

Puoi attivare la SOLUZIONE GUIDATA soltanto all'atto della sottoscrizione del modulo di Adesione a UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV.

SOLUZIONE A PROFILO

Collegata sia alla Gestione Interna Separata CREDITRAS PREVI che al Fondo Interno CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY secondo percentuali selezionate al momento della sottoscrizione e/o del versamento del contributo aggiuntivo nel rispetto delle seguenti condizioni:

- investimento minimo nella Gestione Interna Separata pari al 50%;
- investimento massimo consentito nel Fondo Interno pari al 50%.

In caso di investimento esclusivo nella Gestione Interna Separata, la Soluzione si definisce Scelta Garantita.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Soluzione GUIDATA		Soluzione a Profilo (*)			
					CREDITRAS PREVI		CREDITRAS PREVIDENZA EQUITY	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500,00	30	37	€ 116.185,96	€ 4.446,44	€ 113.180,31	€ 4.331,41	€ 131.169,97	€ 5.019,87
	40	27	€ 80.304,01	€ 3.185,66	€ 77.642,63	€ 3.080,08	€ 86.619,17	€ 3.436,18
€ 5.000,00	30	37	€ 232.371,91	€ 8.892,87	€ 226.360,62	€ 8.662,82	€ 262.339,94	€ 10.039,75
	40	27	€ 160.608,01	€ 6.371,32	€ 155.285,25	€ 6.160,17	€ 173.238,34	€ 6.872,37

(1) Gli importi sono calcolati al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

(*) Lo sviluppo della prestazione pensionistica è riportato per entrambi i comparti, considerati separatamente.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né UniCredit Allianz Vita S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.unicreditallianzvita.it. Sul sito web (www.unicreditallianzvita.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

La data di conclusione del Contratto coincide con la data di adesione al Piano Individuale Pensionistico ed è stabilita al primo giorno lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione stesso.

A condizione che UniCredit Allianz Vita S.p.A. abbia ricevuto il suddetto Modulo correttamente compilato e il primo versamento, la data di decorrenza viene stabilita il secondo giorno lavorativo della settimana successiva al ricevimento del versamento stesso.

A seguito della adesione e del versamento del primo contributo, UniCredit Allianz Vita S.p.A. ti invierà la Polizza, quale Lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione e nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza e l'importo del versamento effettuato.

Per il conferimento del TFR e dell'eventuale contributo datoriale, viene utilizzato l'apposito documento definito: Modulo per il conferimento del TFR e contributo datoriale.

I rapporti con gli aderenti

UniCredit Allianz Vita S.p.A. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Inoltre, accedendo all'Area Personale del sito web www.unicreditallianzvita.it, puoi trovare informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare UniCredit Allianz Vita S.p.A. telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV devono essere presentati in forma scritta anche tramite l'Area Personale. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda. Sul sito web della Compagnia www.unicreditallianzvita.it nella Sezione "Contattaci - Reclami", sono a disposizione indicazioni dettagliate sulla procedura da seguire.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di UNICREDIT PREVIDENZA P.I.P. CRV;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.unicreditallianzvita.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*