

Documento contenente le informazioni chiave

UniBonus Strategy Future

Scopo

Il presente documento fornisce 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: UniBonus Strategy Future - MultiAsset Target 60

Nome dell'ideatore del prodotto: UniCredit Life Insurance S.p.A. facente parte del gruppo UniCredit S.p.A.

Sito web dell'ideatore del prodotto: www.unicreditlife.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.335.335

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Life Insurance S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/06/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo UniBonus Strategy Future è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premi ricorrenti annui di importo minimo pari a 1.200,00 euro, rateizzabili mensilmente, trimestralmente o semestralmente. L'importo del premio relativo alla prima annualità può essere pari a 1/1,5/2/3/4 volte il premio ricorrente annuo e la durata del piano di versamento non può essere inferiore a 10 anni. A partire dalla sesta annualità interamente corrisposta è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000,00 euro.

Il prodotto consente di investire i premi in quote di Fondi Interni selezionabili singolarmente ovvero mediante combinazione degli stessi, tenendo conto che l'investimento in ciascun Fondo dovrà essere almeno pari al 10% del premio versato. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra i Fondi disponibili, tramite un'operazione di switch. Dal valore delle quote dei Fondi Interni dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del Contratto.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa al Fondo Interno MultiAsset Target 60.

Il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere una copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection") che, in caso di decesso dell'Assicurato, garantisce la restituzione di un importo pari ad almeno il valore dei premi investiti (ossia i premi pagati al netto della spesa fissa e dei costi di caricamento), riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali e aumentato di eventuali versamenti aggiuntivi. Il costo di tale copertura varia in base all'età dell'Assicurato e si applica solo nel caso in cui il controvalore della polizza al lordo della maggiorazione caso morte sia inferiore rispetto ai premi investiti nei Fondi, riproporzionati a seguito delle operazioni di post vendita.

La Compagnia riconosce un bonus fedeltà pari al 5% del premio ricorrente annuo, alla fine del sesto anno di durata contrattuale, qualora il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi. Il Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età anagrafica inferiore a 18 anni né un'età assicurativa superiore a 75 anni.

Termine Non è prevista una data di scadenza in quanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata del Contratto.

Obiettivi Il prodotto consente di investire i premi ricorrenti in quote del Fondo Interno MultiAsset Target 60, con la finalità di perseguire una rivalutazione del capitale sull'orizzonte temporale consigliato, attraverso una strategia di accesso graduale ai mercati azionari. Infatti, nei primi quattro anni dalla data di lancio il Gestore Delegato aumenterà, nella misura dell'1% su base mensile, la percentuale del portafoglio destinata all'investimento in strumenti azionari, inizialmente pari al 10% fino al raggiungimento di un portafoglio target in cui la componente azionaria rappresenti indicativamente il 60% del patrimonio complessivo. Il fondo investe in misura principale in titoli di natura monetaria e obbligazionaria di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali e titoli azionari di società ad elevata capitalizzazione. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati per finalità di investimento, copertura dei rischi o per una più efficiente gestione del portafoglio. Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono i principali mercati internazionali.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il prodotto UniBonus Strategy Future - MultiAsset Target 60 è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita senza alcuna garanzia del capitale investito, un profilo di propensione al rischio medio-basso e un obiettivo di rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo. Si evidenzia che la combinazione della presente opzione d'investimento con altre opzioni selezionabili, nell'ambito del medesimo prodotto, può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento in funzione della combinazione prescelta. Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alle caratteristiche specifiche di un prodotto d'investimento assicurativo.

Prestazioni assicurative e costi In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al complessivo controvalore delle quote relative al Fondo Interno MultiAsset Target 60 riferito al NAV del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di decesso da parte della Compagnia, maggiorato di un importo pari a una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 20,00% se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, al 10,00% tra i 40 e i 59 anni, al 4,00% tra i 60 e i 65 anni, al 2,00% tra i 66 e i 70 anni, all'1,00% tra i 71 e i 75 anni, allo 0,50% tra i 76 e gli 85 anni e allo 0,40% oltre gli 85 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 75.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,10% annuo, già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 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. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel corso del primo anno di durata contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 connesse all'investimento sono classificate nel livello medio-basso, di conseguenza è improbabile che l'investimento possa subire perdite elevate.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 650	€ 4.000	€ 7.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,39%	-7,37%	-4,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 810	€ 4.780	€ 9.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,91%	-1,51%	-0,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.910	€ 13.220
	Rendimento medio per ciascun anno	0,20%	5,65%	5,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.170	€ 7.120	€ 16.300
	Rendimento medio per ciascun anno	17,29%	12,04%	8,72%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000

Scenario di morte

Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 1.150	€ 6.510	€ 13.750
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un Assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel Fondo o un idoneo parametro di riferimento tra gennaio 2024 e marzo 2025, quello moderato tra ottobre 2012 e ottobre 2022, quello favorevole tra dicembre 2011 e dicembre 2021. Le elaborazioni non tengono conto della copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection").

Cosa accade se UniCredit Life Insurance S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo, l'investitore potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo.

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 e dalla durata della detenzione 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 con un rendimento annuo dello 0%. Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 84	€ 494	€ 1.573
Incidenza annuale dei costi (*)	8,7%	3,2% ogni anno	2,6% ogni anno

(*) Dimostra 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 7,6% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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	Su base annua vengono trattenuti un importo pari a 24,00€ e un caricamento pari a 0,50% sul premio di 1° annualità; 2,50% sui premi ricorrenti dalla 2° alla 6° annualità e 1,25% dalla 7° annualità. Sui versamenti aggiuntivi è previsto un caricamento pari a 1,50%. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	0,6%
Costi di uscita	Sono previsti costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". 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.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	È prevista una commissione di gestione annua pari a 1,80%, più i costi gravanti sugli investimenti sottostanti (al netto di eventuali commissioni retrocesse) e altri oneri. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0%
Costi di transazione	0,0% 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 di quanto 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.	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal Contratto a partire dalla data di conclusione del Contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e l'Assicurato sia in vita. Nel caso in cui non siano state interamente corrisposte almeno cinque annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, determinate in funzione delle annualità interamente corrisposte alla data di richiesta del riscatto: penale 5% in caso di annualità non interamente corrisposta, 4% dopo 1 annualità, 3% dopo 2 annualità, 2% dopo 3 annualità, 1% dopo 4 annualità. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00€. L'interruzione del piano dei versamenti prestabilito comporta, in funzione delle annualità interamente corrisposte, una riduzione del valore dell'investimento per un importo pari alle penali di riscatto, che non saranno applicate al momento del riscatto. I costi sopra rappresentati sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

I reclami riguardanti il Prodotto o la condotta di UniCredit Life Insurance S.p.A. devono essere inoltrati per iscritto a UniCredit Life Insurance S.p.A., Funzione Reclami Via Cornalia 30, 20124 Milano, fax 02 91184065, e-mail info_reclami@unicreditlife.it. Sarà possibile, inoltre, visualizzare sul sito di UniCredit Life Insurance S.p.A. la sezione dedicata alla procedura dei reclami al link: www.unicreditlife.it/reclami.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essergli indirizzati direttamente ai recapiti riportati sul suo sito internet.

Altre informazioni pertinenti

Il prodotto prevede le garanzie complementari di Invalidità Permanente e Decesso da Infortunio e Protezione del Piano, stipulate dalla Compagnia a favore del cliente.

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, dell'estratto del Contratto delle garanzie complementari, del rendiconto annuale della gestione del Fondo MultiAsset Target 60, del Regolamento del Fondo e dei documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento collegate a questo prodotto è a tua disposizione sul sito internet della Compagnia www.unicreditlife.it.

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.unicreditlife.it.

Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda alla "RICERCA PER NOME FONDO" nella sezione "VALORI E QUOTAZIONI - Unit Linked" disponibile al seguente link del sito internet: <https://www.unicreditlife.it/valori-e-quotazioni/unitlinked>. Sono disponibili 2 anni di dati per le performance passate.