

Scopo

Il presente documento contiene 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

UNIPOLSAI RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35007C), emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

La presente tariffa a condizioni agevolate è riservata ai destinatari delle Convenzioni sottoscritte dalla Società che richiamano esplicitamente la tariffa stessa.

Sito internet: www.unipolsai.it. Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 24/10/2022 (ultimo aggiornamento)

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Obiettivi. L'obiettivo è l'incremento dell'importo complessivo da investire – pari al premio versato, ricorrente o aggiuntivo, al netto dei costi – ripartito tra:

- Capitale Rivalutabile: parte collegata al rendimento della Gestione separata R.E. UnipolSai (di seguito "Gestione separata");
- Capitale in Quote: parte investita in Quote di Classe B del Fondo interno MegaTrend UnipolSai e, a seconda del Profilo di investimento, in Quote del Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai o in Quote di Classe B del Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo").

La somma del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote, eventualmente aumentato dell'importo da investire in Quote, costituisce il Capitale Assicurato.

I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo con la Società.

Il Capitale Rivalutabile si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, diminuito della commissione trattenuta dalla Società.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, se precedente la scadenza, o in caso di riscatto totale del contratto con data coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto, è prevista una prestazione minima garantita pari alla somma dei capitali rivalutabili iniziali. Il Capitale in Quote è espresso in Quote dei Fondi e risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono rappresentazione.

Nel rispetto dei limiti del Profilo di investimento, la Percentuale di allocazione iniziale nella Gestione separata e nei Fondi è stabilita (i) dal Contraente medesimo oppure (ii) dalla Società in caso di adesione del Contraente al Bilanciamento Gestito. Con il Bilanciamento Gestito sono affidate alla Società le scelte, in base a criteri predefiniti, relative all'individuazione della Percentuale di allocazione iniziale nei Fondi e alle operazioni di Ribilanciamento.

I Profili di investimento sono Equilibrato e Dinamico e prevedono i seguenti limiti della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi della Società:

- "Profilo Equilibrato":
 - dal 60% al 70% nella Gestione separata "R.E. UnipolSai";
 - dallo 0% al 10% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
 - la restante parte in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai";
- "Profilo Dinamico":
 - dal 40% al 60% nella Gestione separata "R.E. UnipolSai";
 - dallo 0% al 50% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
 - la restante parte in Quote di Classe B del Fondo "Valore Dinamico UnipolSai".

Per ciascun Profilo la somma delle singole percentuali sopra indicate deve essere pari al 100%.

Su richiesta del Contraente o nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società, la Percentuale di allocazione iniziale può essere successivamente modificata mediante il Ribilanciamento fra Capitale Rivalutabile e Capitale in Quote, nel rispetto dei limiti, minimo e massimo, previsti dal Profilo di investimento iniziale modificabile in corso di contratto tramite la Modifica del Profilo.

Sono consentite, su richiesta del Contraente, non più di due operazioni di Ribilanciamento per ciascun anno di durata del contratto e senza l'applicazione di costi. Per le operazioni di Ribilanciamento derivanti dal Bilanciamento Gestito non è previsto alcun costo.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Il tipo di investitore varia a seconda del Profilo prescelto e della conseguente combinazione di opzioni di investimento sottostante. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi.

Prestazioni assicurative e costi. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è previsto il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato, maggiorato di un Bonus, pari ad una percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 5,00% per età inferiore o pari a 50 anni; 2,50% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,50% per età superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000,00.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei Documenti contenenti

Investimento € 1.000,00

Periodo di detenzione raccomandato: da 7 a 10 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta

Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	da 4 a 5 anni	da 7 a 10 anni
Costi totali	da € 104,59 a € 119,22	da € 353,93 a € 422,90	da € 757,17 a € 1.381,07
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 10,46% a 11,92%	da 2,69% a 3,59%	da 2,10% a 2,59%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,10% a 0,18%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0,01% a 0,02%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,99% a 2,43%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 7 anni a 10 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo in termini di possibilità sia di recuperare i costi sostenuti per la parte allocata nella Gestione separata, sia di profilo di rischio del Fondo per la parte ivi allocata, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato. È possibile richiedere anche il riscatto parziale, con riduzione proporzionale del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote. Il valore di riscatto (totale o parziale) è ridotto di una percentuale pari al 3,00% se trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del contratto, 2,00% se trascorsi interamente due anni, 1,50% se trascorsi interamente tre anni, 1,00% se trascorsi interamente quattro anni, 0,50% se trascorsi interamente cinque anni e, successivamente, 0,00%. L'importo viene ulteriormente diminuito di un costo fisso pari a € 5,00. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Il Decumulo (riscatti programmati) consiste in un piano di riscatti programmati, annuali o semestrali, fino all'esaurimento del Capitale Assicurato, con conseguente risoluzione del contratto. È attivabile trascorsi cinque anni dalla decorrenza del contratto - stabilendo il numero dei riscatti programmati, non inferiore a due, o l'importo fisso da disinvestire - e si interrompe in qualsiasi momento su richiesta del Contraente o a seguito di riscatto totale. Il costo di ciascun riscatto programmato è pari a € 1,00. Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi o chiedere riscatti parziali diversi da quelli programmati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: reclami@unipolsai.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito www.unipolsai.it. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli Intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.unipolsai.it.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
 Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Separata R.E. UnipolSai** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35007C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. La presente opzione di investimento è una speciale forma di gestione degli investimenti – Gestione separata – denominata in Euro, istituita da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Obiettivo. L'obiettivo è quello di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- **Composizione:** la composizione degli investimenti della Gestione separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR; sono inoltre previsti investimenti nel comparto immobiliare.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli. Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%. L'esposizione massima ai titoli corporate è pari al 65%. I titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario. Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio. Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio. Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio. Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 20% del portafoglio.

- **Aree geografiche/mercati di riferimento:** gli investimenti sono prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- **Operazioni in strumenti finanziari derivati:** potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Gestione separata adotta uno stile di investimento strettamente connesso ai particolari criteri contabili utilizzati per determinare il rendimento e caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata media finanziaria (duration) dello stesso coerente con la durata media degli impegni. Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"); ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre. Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata, inteso come rapporto tra risultato finanziario e giacenza media delle attività, realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento costituisce la base di calcolo per determinare la misura di rivalutazione da attribuire ai contratti ad essa collegati.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Equilibrato" e medio-bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Dinamico", aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 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 prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Il Capitale Rivalutabile calcolato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, non può risultare inferiore al 100% della somma dei capitali rivalutabili iniziali, ridotti a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano diminuito il Capitale Rivalutabile. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applica se il disinvestimento avviene prima del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento € 1.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		1 anno	5 anni	10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 916,29	€ 5.000,18	€ 10.315,73
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,37%	0,00%	0,56%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 916,50	€ 5.003,66	€ 10.334,22
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,35%	0,02%	0,60%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 916,77	€ 5.018,04	€ 10.411,87
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,32%	0,12%	0,73%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 917,15	€ 5.034,33	€ 10.485,96
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,28%	0,23%	0,86%
Importo investito cumulato		€ 942,40	€ 4.898,50	€ 9.843,62
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 997,79	€ 5.300,70	€ 10.677,30

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione a un Assicurato di 45 anni. 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 la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi

importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. 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 corso del tempo.

Investimento € 1.000,00			
Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni			
Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	5 anni	10 anni
Costi totali	€ 104,59	€ 419,81	€ 1.284,95
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,46%	2,69%	2,10%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,10%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	1,99%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
 Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

parte di esso. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento € 1.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		1 anno	4 anni	7 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 537,31	€ 3.637,76	€ 6.013,66
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,27%	-3,76%	-3,80%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 829,94	€ 3.567,34	€ 6.289,53
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,01%	-4,53%	-2,68%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 913,56	€ 3.890,49	€ 6.938,97
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,64%	-1,11%	-0,22%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 997,39	€ 4.249,42	€ 7.685,15
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,26%	2,43%	2,33%
Importo investito cumulato		€ 942,40	€ 3.909,47	€ 6.876,54
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 994,31	€ 4.131,58	€ 7.117,57

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione a un Assicurato di 45 anni. 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 la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. 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 corso del tempo.

Investimento € 1.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni		1 anno	4 anni	7 anni
Scenari in caso di disinvestimento dopo:				
Costi totali		€ 112,53	€ 353,93	€ 757,17
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		11,25%	3,49%	2,59%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,18%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,02%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	2,39%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento € 1.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 434,27	€ 3.445,83	€ 6.117,45
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,57%	-5,88%	-6,00%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 801,51	€ 3.535,75	€ 7.256,80
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,85%	-4,87%	-2,17%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 927,87	€ 4.038,32	€ 8.501,59
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,21%	0,38%	1,35%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.063,22	€ 4.639,23	€ 10.078,17
	Rendimento medio per ciascun anno	6,32%	6,02%	5,11%
Importo investito cumulato		€ 942,40	€ 3.909,47	€ 7.865,57
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.009,81	€ 4.288,37	€ 8.719,26

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione a un Assicurato di 45 anni. 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 la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. 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 corso del tempo.

Investimento € 1.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari in caso di disinvestimento dopo:				
Costi totali		€ 114,61	€ 374,56	€ 1.057,47
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		11,46%	3,59%	2,59%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e 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. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	2,43%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend UnipolSai – Classe di quote Classe B** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35007C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivo. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in Quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote. Il valore unitario delle Quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle Quote in quel momento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Equilibrato" e medio-bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Dinamico", aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 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 prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di

movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Investimento € 1.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 416,09	€ 3.194,60	€ 5.587,51
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,39%	-8,79%	-8,04%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 811,51	€ 3.921,13	€ 9.008,41
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,85%	-0,79%	2,63%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 986,26	€ 4.713,63	€ 11.332,43
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,37%	6,68%	7,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.186,57	€ 5.738,83	€ 14.592,51
	Rendimento medio per ciascun anno	18,66%	14,97%	13,27%
Importo investito cumulato		€ 942,40	€ 3.909,47	€ 7.865,57
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.073,01	€ 5.004,61	€ 11.620,86

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione a un Assicurato di 45 anni. 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 la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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 e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. 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 corso del tempo.

Investimento € 1.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari in caso di disinvestimento dopo:				
Costi totali		€ 119,22	€ 422,90	€ 1.381,07
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		11,92%	3,58%	2,53%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,18%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	2,34%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.unipolsai.it.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.



Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 - P.IVA 03740811207 - R.E.A. 511469 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.unipolsai.com - www.unipolsai.it