

Scopo

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

Prodotto

UNIPOL INVESTIMENTO GARANTITO (Tariffa U30029), ideato da Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.unipol.it.

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

CONSOB è responsabile della vigilanza della Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento: 02/01/2025 (ultimo aggiornamento).

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Termine. La durata del contratto è pari a 30 anni, rispettando comunque i vincoli sull'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza, indicati nel DIP aggiuntivo IBIP. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

Obiettivi. L'obiettivo è la rivalutazione periodica del capitale assicurato iniziale (pari al premio versato, iniziale o aggiuntivo, al netto dei costi) in funzione del rendimento della Gestione separata "RISPARMIO DINAMICO".

La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - separata da quella delle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, investendo principalmente in titoli del comparto obbligazionario denominati in Euro, di emittenti sia pubblici sia privati. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata e non risente delle oscillazioni di prezzo della attività finanziarie che vengono contabilizzate solo al momento dell'eventuale realizzo. La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società. Alla scadenza del contratto, ovvero in caso di decesso dell'Assicurato, se precedente alla scadenza, è prevista una prestazione minima garantita pari alla somma dei capitali assicurati iniziali riferibili ai premi versati.

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

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto. 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), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

Prestazioni assicurative e costi. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza prima di tale data, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato.

Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

L'importo investito è pari a € 9.702,00 per € 10.000,00 di premio unico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto 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 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 dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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.

Alla scadenza del contratto o al verificarsi del decesso dell'Assicurato se precedente alla scadenza, si ha diritto al pagamento di una prestazione minima garantita pari alla somma dei capitali assicurati iniziali riferibili ai premi versati, eventualmente riproporzionata a seguito di riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00 | | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Scenari di sopravvivenza | | | | |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di disinvestimento prima della scadenza. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.717 | € 10.452 | € 10.923 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,83% | 0,89% | 0,89% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.720 | € 10.469 | € 11.001 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,80% | 0,92% | 0,96% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.725 | € 10.535 | € 11.324 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,75% | 1,05% | 1,25% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.735 | € 10.612 | € 11.686 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,65% | 1,20% | 1,57% |
| Scenario di morte | | | | |
| Decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 9.880 | € 10.540 | € 11.329 |

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.

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

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

— 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Costi totali | € 675 | € 1.078 | € 1.898 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 7,0% | 2,2% ogni anno | 1,8% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

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 Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 100,00 Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio aggiuntivo: € 5,00 Costi in percentuale: 2,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,3% |
| Costi di uscita I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva. | 0,0% |

Costi correnti registrati ogni anno

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissione annua pari a 1,50 punti percentuali detratti dal tasso di rendimento della Gestione separata. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,5% |
| Costi di transazione | Percentuale 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 | La commissione di performance è pari al 20% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 3,0%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. | 0,0% |

Alcuni dei costi richiamati in tabella sono diversi a seconda dell'importo investito:

- i costi in percentuale decrescono in funzione del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA<€10.000->2,50%; €10.000≤CPA<€25.000->2,00%; €25.000≤CPA<€50.000->1,50%; €50.000≤CPA<€250.000->1,25%; CPA≥€250.000->1,00%.

- la commissione annua decresce all'aumentare del Cumulo Premi Attivi: CPA<€250.000->1,50p.p.; CPA≥€250.000->1,40p.p..

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, 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 è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto e ha un impatto negativo anche sulla protezione dalla performance futura del mercato.

Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto ed ha diritto al rimborso del premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione pari a € 100,00.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato. Dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare anche il diritto di riscatto parziale. Il valore di riscatto totale o parziale è diminuito di una penale il cui valore è calcolato applicando le aliquote, di seguito riportate, a ciascun premio versato. Le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso di premio unico iniziale, o dalla data di decorrenza dell'appendice di versamento in caso di eventuale premio aggiuntivo. Le aliquote sono pari a 1,50% se trascorso interamente un anno, 1,00% se trascorsi interamente due anni, 0,50% se trascorsi interamente tre anni, 0,00% oltre. 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?".

Alla sottoscrizione del contratto o successivamente può essere scelto di percepire annualmente una somma periodica attivando un piano di riscatti parziali programmati nella misura compresa tra il 2% e il 5% del Capitale Rivalutato. A ogni riscatto parziale programmato si applica un costo fisso pari a € 5,00.

In caso di riscatto parziale il Capitale Rivalutato viene riproporzionato.

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@unipol.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito www.unipol.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.unipol.it.

Altre informazioni pertinenti

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.unipol.it.