Documento contenente le Informazioni Chiave
UNIPOLSAI INVESTIMENTO PIR (Tariffa U90002UL)

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 INVESTIMENTO PIR (Tariffa U90002UL), emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

Sito internet: www.unipolsai.it. Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 848.800.074.
Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.
Data di realizzazione del documento: 29/03/2018

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Assicurazione unit linked a vita intera e a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi, destinato a costituire un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR), ai sensi della Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e s. m. i..

Obiettivi

L'obiettivo è l'incremento del capitale investito (pari al premio versato, iniziale o aggiuntivo, al netto dei costi) in quote del Fondo interno della Società "PIR UnipolSai" (di seguito "Fondo") disciplinato mediante apposito Regolamento. I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società.
Il Fondo prevede una gestione flessibile a VaR controllato con l'obiettivo di incrementare il valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento, tenuto conto del rischio assunto. 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 del 9,00%, che potrebbe essere superata temporaneamente in particolari condizioni di mercato. 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

Il prodotto si rivolge a persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore). In considerazione della finalità a cui è destinato il prodotto è necessario che l'investitore al dettaglio risulti in possesso dei seguenti requisiti:

- non essere titolare di altro PIR;
- essere persona fisica fiscalmente residente in Italia;
- effettuare l'investimento nell'assicurazione al di fuori dell'esercizio di attività d'impresa.

Prestazioni assicurative e costi

Le prestazioni sono espresse in quote del Fondo e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione.
In caso di decesso dell'assicurato, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato dell'eventuale capitale da investire, ma non ancora convertito in quote) maggiorato di un Bonus. Il Bonus si ottiene moltiplicando il suddetto controvalore delle quote per una percentuale determinata in funzione (i) dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso e (ii) della causa del decesso stesso, secondo la Tipologia di Bonus prescelta alla stipula del contratto: "Bonus standard", "Bonus ridotto con raddoppio in caso di morte da Infortunio" e "Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente stradale". Il Bonus non può comunque superare un importo massimo stabilito in funzione della Tipologia del Bonus e non è dovuto in caso di dolo o di esclusioni dalla garanzia. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"
Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene attraverso il premio ma attraverso una parte (pari a 0,10%) delle commissioni di gestione applicabile al Fondo, pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni..
L'importo investito è pari a € 9.702,00 per € 10.000,00 di premio unico.
Non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso ⟷ **Rischio più alto**

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 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 della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che il rendimento e le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto 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. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l' intero investimento o parte di esso.

Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00
Premio assicurativo € 0,00
Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

		1 anno	3 anni	6 anni
Scenari di sopravvivenza				
- Scenario di stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.955,41**	**€ 5.020,66**	**€ 3.684,59**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,45%	-20,50%	-15,30%
- Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.395,61**	**€ 8.397,61**	**€ 8.831,91**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,00%	-5,70%	-2,00%
- Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.179,56**	**€ 11.709,75**	**€ 14.122,77**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,80%	5,40%	5,90%
- Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.292,84**	**€ 16.262,00**	**€ 22.490,86**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,90%	17,60%	14,50%
Scenario di morte				
- Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.407,58**	**€ 14.057,70**	**€ 15.116,71**

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00, in relazione ad 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.

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?

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 tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00 all'anno, in relazione a un Assicurato di 45 anni.
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 € 10.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni			
Scenari in caso di disinvestimento dopo	**1 anno**	**3 anni**	**6 anni**
Costi totali	**€ 698,68**	**€ 1.132,32**	**€ 2.349,36**
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,99%	3,29%	2,75%

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;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	**Costi di ingresso**	**0,54%**	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	**2,20%**	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di permanenza consigliato per l'investimento tenuto conto sia del profilo del Fondo che 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 sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.
È possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo la restituzione del premio pagato diminuito delle spese di emissione di € 100,00. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite.
È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo 1 anno dalla decorrenza del contratto. È possibile riscattare anche solo una parte delle quote (riscatto parziale) disponibili sul contratto, indicando il numero delle quote da disinvestire. Il valore di riscatto totale e di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato, in caso di riscatto totale, dell'eventuale capitale da investire, ma non ancora convertito in quote), ridotto di una percentuale pari al 1,50% il secondo anno, 1,00% il terzo e nulla a partire dal quarto, ulteriormente diminuito di una commissione di € 5,00
L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale 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 o Banche) 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 alla Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta reso disponibile per obbligo giuridico e della Parte I, II e III del Prospetto d'offerta da consegnare su richiesta dell'Investitore-Contraente, reperibili sul sito www.unipolsai.it.

Unipol GRUPPO
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. e P. IVA 00818570012 - 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