

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 GESTIMIX (Tariffa U35013C), ideato da Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

La presente tariffa è riservata ai destinatari delle Convenzioni sottoscritte dalla Società che prevedono condizioni agevolate.

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: 01/04/2025 (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 premio unico con possibilità di versare premi unici aggiuntivi.

Termine. La durata del contratto, scelta dal Contraente, può variare da un minimo di 15 anni ad un massimo di 20 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 l'incremento dell'importo complessivo da investire – pari al premio pagato, unico iniziale o aggiuntivo, al netto dei costi – ripartito tra:

- Capitale Rivalutabile: parte collegata al rendimento della Gestione separata Gestione Speciale Vitattiva (di seguito "Gestione separata");
- Capitale in Quote: parte investita in Quote di Classe C del Fondo interno MegaTrend Unipol e, a seconda del Profilo di investimento, in Quote di Classe A del Fondo interno Valore Equilibrato Unipol o in Quote di Classe C del Fondo interno Valore Dinamico Unipol (di seguito "Fondi interni" o singolarmente "Fondo interno").

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

I premi unici 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 interni 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 interni 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 interni 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 interni della Società:

- "Profilo Equilibrato":
 - dal 60% al 70% nella Gestione separata "Gestione Speciale Vitattiva";
 - dallo 0% al 10% in Quote di Classe C del Fondo interno "MegaTrend Unipol";
 - la restante parte in Quote di Classe A del Fondo interno "Valore Equilibrato Unipol";
- "Profilo Dinamico":
 - dal 40% al 60% nella Gestione separata "Gestione Speciale Vitattiva";
 - dal 10% al 50% in Quote di Classe C del Fondo interno "MegaTrend Unipol";
 - la restante parte in Quote di Classe C del Fondo interno "Valore Dinamico Unipol".

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.

Il Contraente può richiedere fino a 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 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 interni.

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 premorienza il Capitale Assicurato è maggiorato di un Bonus, pari ad una percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 10,00% per età inferiore o pari a 50 anni; 5,00% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 1,00% 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 le

Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi interni.

Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene attraverso il premio ma attraverso una parte, pari a 0,05%, delle commissioni applicabili alla Gestione separata e ai Fondi interni. 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 € 9.900,19 per € 10.000,00 di premio unico iniziale.

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 indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento. 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.

Poiché il rischio varia a seconda dell'opzione di investimento, abbiamo classificato questo prodotto in un range compreso fra 2 e 4 su 7, che corrispondono rispettivamente alla classe di rischio "bassa" e la classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto dipendono dalla Percentuale di allocazione tra le opzioni di investimento 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 premorienza dell'Assicurato, non può risultare inferiore al 100% della somma dei capitali rivalutabili iniziali riproporzionati 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. Il Capitale in Quote non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere l'intero investimento in Quote o parte di esso.

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

Scenari di Performance

La performance del prodotto è determinata dal rendimento delle opzioni di investimento e dipende pertanto dalla Percentuale di allocazione tra le opzioni stesse. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi interni.

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.

I costi totali variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	da € 458 a € 492	da € 878 a € 1.300	da € 1.725 a € 3.653
Incidenza annuale dei costi (*)	da 4,6% a 5,0%	da 1,7% a 2,0% ogni anno	da 1,6% a 2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

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 iniziale: € 75,00	0,1%
	Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio unico aggiuntivo: € 5,00	
	Costi in percentuale: 0,25% 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.		
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 della Gestione separata: 1,50 punti percentuali.	da 1,5% a 1,9%
	Spese previste dal Regolamento del Fondo interno: misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle opzioni di investimento.	
	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €10.000 -> 0,5%, €10.000 < CPA < €20.000 -> 0,25%, €20.000 ≤ CPA < €100.000 -> 0,2%; CPA ≥ €100.000 -> 0%.

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

Periodo di detenzione raccomandato: variabile 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 di capitale collegata alla Gestione separata, sia di profilo di rischio dei Fondi interni, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di 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. La prestazione minima garantita sul Capitale Rivalutabile non si applica in caso di disinvestimento nei primi 10 anni di durata del contratto. Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere ed ha diritto al rimborso del premio pagato diminuito dei costi di emissione pari a € 75,00; tale importo terrà conto dell'andamento del controvalore delle quote acquisite. È possibile esercitare il riscatto dopo un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato. È possibile anche il riscatto parziale, con riduzione proporzionale del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote. Il valore di riscatto (totale o parziale) è ridotto (i) di una percentuale pari al 2,00% se trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, 1,50% se trascorsi due anni, 1,00% se trascorsi tre anni e, successivamente, 0,00% e (ii) di un costo fisso pari a € 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, 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 nella 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.

Se i dati disponibili sono sufficienti per fornire un'indicazione utile, le informazioni relative alle performance passate dei Fondi interni degli ultimi 10 anni (o del numero di anni interamente trascorsi dalla data di creazione dell'opzione di investimento, se inferiore a 10) possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni sulle performance passate" presente all'interno del sito Internet della Società nella sezione Risparmio tra i Documenti del prodotto.

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03
 Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Speciale VITATTIVA** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **UNIPOL INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35013C)**. 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 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 Unipol 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, complessivamente riferibile ai titoli di capitale e ad altri valori assimilabili quali OICR azionari UCITS, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio, mentre i titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per un percentuale superiore al 10%. Gli investimenti quali beni immobili, azioni di società immobiliari e fondi immobiliari, potranno essere presenti per un importo massimo pari al 20% del portafoglio. Per quanto concerne la possibilità di investire in altri strumenti finanziari quali fondi di investimento alternativi, hedge fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS, è previsto un limite massimo del 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'Occidente.
- **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 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 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 applicherà 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

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 del periodo di detenzione raccomandato. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-	€ 9.895
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.892	€ 10.818	€ 11.537
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,08%	1,59%	1,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.894	€ 10.830	€ 11.578
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,06%	1,61%	1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.897	€ 10.882	€ 11.789
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,03%	1,71%	1,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 10.974	€ 12.061
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,00%	1,88%	1,89%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.115	€ 11.976	€ 12.384

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?".

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	€ 458	€ 878	€ 1.725
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	1,7% ogni anno	1,6% 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 3,3% prima dei costi e al 1,7% 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	0,1%
Costi di uscita	0,0%

Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 75,00

Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio unico aggiuntivo: € 5,00

Costi in percentuale: 0,25% 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.

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.

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione annua della Gestione separata: 1,50 punti percentuali. 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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €10.000 -> 0,5%, €10.000 ≤ CPA < €20.000 -> 0,25%, €20.000 ≤ CPA < €100.000 -> 0,2%; CPA ≥ €100.000 -> 0%.

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Equilibrato Unipol – Classe di quote Classe A** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOL INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35013C)**. 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 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 Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo interno è con gestione Flessibile, denominato in Euro. Categoria: il Fondo interno 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. 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 4,00%; 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 interno 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 interno 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 interno.
- 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 le azioni di società sia 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 interno, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo interno 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 Fondo interno è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

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 medio-bassa (o superiore), 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 il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" 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

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0,00

In caso di disinvestimento
dopo 1 anno

In caso di disinvestimento
dopo 7 anni

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.723	€ 6.047
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,77%	-6,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.577	€ 10.112
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,23%	0,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.986	€ 11.371
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,14%	1,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.935	€ 14.452
	Rendimento medio per ciascun anno	19,35%	5,40%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.215	€ 11.945
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

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

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 7 anni
Costi totali	€ 477	€ 1.376
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	1,9% 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 3,7% prima dei costi e al 1,8% 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 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 75,00 Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio unico aggiuntivo: € 5,00 Costi in percentuale: 0,25% 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.	
Costi di uscita	0,0%
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.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,8%
Spese previste dal Regolamento del Fondo interno: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
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.	

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance

Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.

0,0%

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €10.000 -> 0,5%, €10.000 ≤ CPA < €20.000 -> 0,25%, €20.000 ≤ CPA < €100.000 -> 0,2%; CPA ≥ €100.000 -> 0%.

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Dinamico Unipol – Classe di quote Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOL INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35013C)**. 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 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 Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo interno è con gestione Flessibile, denominato in Euro. Categoria: il Fondo interno 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. 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 7,00%; 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 interno 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 interno 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 interno.
- 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 interno, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo interno 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 Fondo interno è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

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 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 il prodotto sia mantenuto 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" 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

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0,00

In caso di disinvestimento
dopo 1 anno

In caso di disinvestimento
dopo 8 anni

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.642	€ 4.104
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,58%	-10,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.374	€ 10.724
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,26%	0,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.267	€ 14.282
	Rendimento medio per ciascun anno	2,67%	4,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.912	€ 17.136
	Rendimento medio per ciascun anno	19,12%	6,96%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.530	€ 15.001
-------------------------	---	----------	----------

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

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

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 8 anni
Costi totali	€ 482	€ 1.740
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	1,9% 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 6,5% prima dei costi e al 4,6% 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 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,8%
Costi di transazione	0,0%

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance

Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.

0,0%

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €10.000 -> 0,5%, €10.000 ≤ CPA < €20.000 -> 0,25%, €20.000 ≤ CPA < €100.000 -> 0,2%; CPA ≥ €100.000 -> 0%.

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend Unipol – Classe di quote Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOL INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35013C)**. 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 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 Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo interno è con gestione Flessibile, denominato in Euro. Categoria: il Fondo interno 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 interno 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 interno. 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%; 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 interno 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 interno 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 interno.
- 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 interno, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo interno 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 Fondo interno è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

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 il prodotto sia mantenuto 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

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo € 0,00

		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.455	€ 3.463
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,45%	-12,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.190	€ 10.433
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,10%	0,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.985	€ 25.518
	Rendimento medio per ciascun anno	9,85%	12,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.810	€ 37.413
	Rendimento medio per ciascun anno	48,10%	17,93%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.336	€ 26.800
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e dicembre 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

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

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 8 anni
Costi totali	€ 492	€ 2.473
Incidenza annuale dei costi (*)	5,0%	2,0% 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 14,4% prima dei costi e al 12,4% 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 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 75,00	0,1%
	Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio unico aggiuntivo: € 5,00	
	Costi in percentuale: 0,25% 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.	
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	Spese previste dal Regolamento del Fondo interno: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €10.000 -> 0,5%, €10.000 ≤ CPA < €20.000 -> 0,25%, €20.000 ≤ CPA < €100.000 -> 0,2%; CPA ≥ €100.000 -> 0%.

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.