

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 GESTIMIX (Tariffa U35004), emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

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

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

Data di realizzazione del documento: 06/07/2021 (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 versamenti aggiuntivi.

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

- Capitale in Quote: parte investita nel Fondo interno della Società Fondo Comparto 3 Azionario Globale - Classe di quote: Comparto 3 Classe B (di seguito "Fondo");
- Capitale Rivalutabile: parte collegata alla Gestione separata R.E. UnipolSai (di seguito "Gestione separata").

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

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

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

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

Nel rispetto dei limiti del Profilo scelto dal Contraente, la Percentuale di allocazione iniziale nel Fondo 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 nel Fondo e alle operazioni di Ribilanciamento.

I Profili sono Equilibrato e Dinamico e prevedono i seguenti limiti della Percentuale di allocazione nel Fondo:

Equilibrato: minima 20% e massima inferiore a 40% - Dinamico: minima 40% e massima 60%.

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 scelto inizialmente dal Contraente e da esso modificabile in corso di contratto tramite Switch.

Per ciascun anno assicurativo la prima operazione di Ribilanciamento effettuata su richiesta del Contraente o a seguito di Switch è gratuita. Per ogni successiva operazione effettuata nello stesso anno assicurativo è prevista una commissione pari a € 25,00. Per le operazioni di Ribilanciamento derivanti dal Bilanciamento Gestito non è previsto alcun costo.

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

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

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato, maggiorato di un Bonus, pari ad una percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 1,00% per età inferiore o pari a 50 anni; 0,50% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% 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 del Fondo e della Gestione separata.

Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene attraverso il premio ma attraverso una parte, pari a 0,01%, delle commissioni applicabili alla Gestione separata e 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 iniziale.

La durata del contratto 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 nei documenti d'offerta.

La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

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 della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Poiché il rischio varia a seconda dell'opzione di investimento, abbiamo classificato questo prodotto in un range compreso fra 1 e 4 su 7, che corrispondono rispettivamente alla classe di rischio "più 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 decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, non può risultare inferiore al 100% della somma dei capitali rivalutabili iniziali ridotti a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano diminuito il Capitale Rivalutabile. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applica se il disinvestimento avviene prima del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto. 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 del Fondo e della Gestione Separata.

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 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. I costi possono variare in base alla combinazione di opzioni di investimento prescelta, come riportato nelle seguenti tabelle. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche del Fondo e della Gestione separata. 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: da 8 a 10 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta			
Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	da 4 a 5 anni	da 8 a 10 anni
Costi totali	da € 633,08 a € 681,52	da € 1.294,93 a € 1.367,28	da € 2.505,22 a € 2.977,69
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 6,33% a 6,82%	da 2,42% a 2,88%	da 2,11% a 2,48%

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	da 0,31% a 0,40%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,80% a 2,08%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: da 8 anni a 10 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo in termini di possibilità sia di recuperare i costi sostenuti per la parte allocata nella Gestione separata, sia di profilo di rischio del Fondo per la parte ivi allocata, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato. È possibile richiedere anche il riscatto parziale, con riduzione proporzionale del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote. Il valore di riscatto (totale o parziale) è ridotto di una percentuale pari al 1,50% se trascorso interamente un anno dalla data di decorrenza del contratto, 1,00% se trascorsi interamente due anni e, successivamente, 0,00%. L'importo viene ulteriormente diminuito di un costo fisso pari a € 5,00.

L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

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

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote Comparto 3 Classe B** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35004)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Il Fondo è con gestione a benchmark, denominato in Euro, con stile gestionale di tipo attivo.

Categoria: Il Fondo appartiene alla categoria "Azionario".

Obiettivo. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti con lo scopo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend;
- 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro;
- 15% JP Morgan Emu All Maturity;
- 10% MTS BOT Lordo;

I pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti principalmente da quote e/o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti sono principalmente in euro. Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo. Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza. I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
minimo	massimo	minimo	massimo	minimo	massimo	minimo	massimo
50%	100%	0%	50%	0%	30%	0%	10%

- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti della componente obbligazionaria è l'area Emu e relativamente alla componente azionaria gli investimenti sono rivolti principalmente all'area Emu.
- Categorie di emittenti: la categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo 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 l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

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

Scenari di Performance

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

Investimento € 10.000,00

Premio assicurativo € 0,00

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

		1 anno	4 anni	8 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.352,80	€ 5.617,22	€ 4.384,30
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,47%	-13,43%	-9,79%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.564,29	€ 8.615,17	€ 9.213,05
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,36%	-3,66%	-1,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.087,30	€ 11.866,42	€ 14.441,66
	Rendimento medio per ciascun anno	0,87%	4,37%	4,70%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.669,26	€ 16.052,68	€ 22.232,67
	Rendimento medio per ciascun anno	16,69%	12,56%	10,50%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.348,45	€ 11.990,13	€ 14.518,89

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 a un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. 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: 8 anni

Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	4 anni	8 anni
Costi totali	€ 681,52	€ 1.367,28	€ 2.977,69
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,82%	2,88%	2,48%

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	0,40%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	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	2,08%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

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

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Separata R.E. UnipolSai** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX (Tariffa U35004)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

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

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "molto 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

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

Investimento € 10.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		1 anno	5 anni	10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.642,99	€ 10.199,48	€ 10.384,56
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,57%	0,40%	0,38%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.644,87	€ 10.207,34	€ 10.493,72
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,55%	0,41%	0,48%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.648,36	€ 10.247,60	€ 10.885,29
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,52%	0,49%	0,85%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.664,37	€ 10.398,86	€ 11.374,47
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,36%	0,79%	1,30%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.898,37	€ 10.303,86	€ 10.944,74

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 a un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. 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: 10 anni

Scenari in caso di disinvestimento dopo:	1 anno	5 anni	10 anni
Costi totali	€ 633,08	€ 1.294,93	€ 2.505,22
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,33%	2,42%	2,11%

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	0,31%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	1,80%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

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