



## UNIPOL RISPARMIO GESTIMIX

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi (Tariffa U35014)

### SET INFORMATIVO U35014-02/2026.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave) – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante  
D35014-06/2025.1

- DIP AGGIUNTIVO IBIP (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
- Facsimile del modulo di Proposta

mod. U35014 ed. 02/2026

## 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 RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)**, ideato da Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: [www.unipol.it](http://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: 25/06/2025 (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 premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

**Termine.** La durata del contratto, scelta dal Contraente, può variare da un minimo di 20 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di un'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 95 anni. 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 versato, ricorrente 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 anche "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;
  - 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;
  - dallo 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%.

La Percentuale di allocazione iniziale può essere successivamente modificata mediante richiesta del Contraente di: (i) Modifica del Profilo, con indicazione della percentuale da allocare nella Gestione separata e nei Fondi interni, nel rispetto dei limiti, minimo e massimo, previsti dal nuovo Profilo; (ii) Ribilanciamento fra Capitale Rivalutabile e Capitale in Quote, nel rispetto dei limiti, minimo e massimo, previsti dal profilo di investimento iniziale. Il Contraente può richiedere fino a 2 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 o in caso di premorienza prima di tale data, la Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato.

In caso di premorienza, il Capitale Assicurato è maggiorato di un Bonus. Il Bonus è 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 mediante il premio, ma mediante 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.

La durata del piano di pagamenti dei premi, con frequenza scelta dal Contraente annuale, semestrale o mensile, coincide con la durata contrattuale meno 5 anni.

L'importo medio investito è pari a € 960,58 per € 1.000,00 di premio unico ricorrente.

## 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 potrebbe 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;
- 1.000 EUR all'anno 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 |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>da € 128 a € 132</b>                | <b>da € 461 a € 566</b>                | <b>da € 1.214 a € 1.860</b>             |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | da 13,9% a 14,3%                       | da 3,2% a 3,6% ogni anno               | da 2,2% a 2,7% 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 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b><br>Costi di emissione da aggiungere al premio anticipato per il primo anno: € 50,00<br>Costi fissi da sottrarre ad ogni premio unico aggiuntivo: € 5,00<br>Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                               | <b>0,1%</b>                                                |
| <b>Costi di uscita</b><br>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. | <b>0,0%</b>                                                |

## Costi correnti registrati ogni anno

|                                                                            |                                                                                                                                           |                       |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Costi fissi: € 3 (variabile da € 1 a € 3 in base alla frequenza di versamento prescelta).                                                 |                       |
|                                                                            | Costi in percentuale: 3,00% al netto dei costi di emissione o dei costi fissi.                                                            |                       |
|                                                                            | Commissione annua della Gestione separata: 1,50 punti percentuali.                                                                        | <b>da 2,1% a 2,6%</b> |
|                                                                            | Spese previste dal Regolamento del Fondo: 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.                                                                       |                       |

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                       |             |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Costi di transazione</b> | 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. | <b>0,0%</b> |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

|                                   |                                                                     |             |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Commissioni di performance</b> | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | <b>0,0%</b> |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------|

I costi in percentuale indicati in tabella decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Assicurazione): CPA < €20.000 -> 3,00%, €20.000 ≤ CPA < €75.000 -> 2,50%, CPA ≥ €75.000 -> 1,50%.

## 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 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. 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 € 50,00. 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. A seguito del riscatto parziale, viene riproporzionato il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote. Il valore di riscatto (totale o parziale) è ridotto (i) di una percentuale pari al 3,00% se 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, 2,00% se trascorsi 2 anni, 1,50% se trascorsi 3 anni, 1,00% se trascorsi 4 anni, 0,50% se trascorsi 5 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?". Il Decumulo (riscatti programmati) consiste in un piano di riscatti programmati, annuali o semestrali, fino all'esaurimento del Capitale Assicurato, con conseguente risoluzione del contratto. È attivabile trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto - stabilendo il numero dei riscatti programmati, non inferiore a due, o l'importo fisso da disinvestire - e si interrompe in qualsiasi momento su richiesta del Contraente o a seguito di riscatto totale. Il costo di ciascun riscatto programmato è pari a € 1,00. Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi o chiedere riscatti parziali diversi da quelli programmati.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: [reclami@unipol.it](mailto: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](http://www.unipol.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli Intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.unipol.it](http://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](http://www.unipol.it). Altre informazioni sono disponibili nella "Informativa sulla sostenibilità" allegata al DIP aggiuntivo IBIP.

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.

## 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 RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)**. 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 applica se il disinvestimento avviene prima del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.

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

## Scenari di Performance

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.<br>Esempio di investimento: € 1000 all'anno.<br>Premio assicurativo € 0,00 |                                                                                                                                                                                    | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 5 anni | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 10 anni |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>                                                                                         |                                                                                                                                                                                    |                                              |                                              |                                               |
| 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. | -                                            | -                                            | € 9.620                                       |
| Stress                                                                                                                  | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                                                                              | € 908                                        | € 5.013                                      | € 10.409                                      |
|                                                                                                                         | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                                                                                  | -9,23%                                       | 0,08%                                        | 0,73%                                         |
| Sfavorevole                                                                                                             | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                                                                              | € 908                                        | € 5.017                                      | € 10.438                                      |
|                                                                                                                         | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                                                                                  | -9,21%                                       | 0,12%                                        | 0,78%                                         |
| Moderato                                                                                                                | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                                                                              | € 908                                        | € 5.037                                      | € 10.608                                      |
|                                                                                                                         | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                                                                                  | -9,19%                                       | 0,25%                                        | 1,07%                                         |
| Favorevole                                                                                                              | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                                                                                              | € 908                                        | € 5.086                                      | € 10.809                                      |
|                                                                                                                         | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                                                                                  | -9,17%                                       | 0,57%                                        | 1,41%                                         |
| Importo investito nel tempo                                                                                             |                                                                                                                                                                                    | € 922                                        | € 4.790                                      | € 9.625                                       |
| <b>Scenario di morte</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                    |                                              |                                              |                                               |
| Decesso dell'Assicurato                                                                                                 | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi                                                                                                              | € 1.035                                      | € 5.574                                      | € 11.144                                      |
| Premio assicurativo preso nel tempo                                                                                     |                                                                                                                                                                                    | € 0                                          | € 0                                          | € 0                                           |

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.

— 1000 EUR all'anno di investimento.

|                                        | In caso di disinvestimento dopo 1<br>anno | In caso di disinvestimento dopo 5<br>anni | In caso di disinvestimento dopo 10<br>anni |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 128</b>                              | <b>€ 461</b>                              | <b>€ 1.214</b>                             |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 13,9%                                     | 3,2% ogni anno                            | 2,2% 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 1,1% al netto dei costi.

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

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | Costi di emissione da aggiungere al premio anticipato per il primo anno: € 50,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,1%                                                       |
|                                                                     | Costi fissi da sottrarre ad ogni premio unico aggiuntivo: € 5,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                            |
|                                                                     | 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 | Costi fissi: € 3 (variabile da € 1 a € 3 in base alla frequenza di versamento prescelta).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,1%                                                       |
|                                                                     | Costi in percentuale: 3,00% al netto dei costi di emissione o dei costi fissi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                            |
|                                                                     | Commissione annua della Gestione separata: 1,50 punti percentuali.<br>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 < €20.000 -> 3,00%, €20.000 ≤ CPA < €75.000 -> 2,50%, CPA ≥ €75.000 -> 1,50%.

## 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](http://www.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 RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)**. 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: € 1000 all'anno.

Premio assicurativo € 0,00

In caso di disinvestimento  
dopo 1 anno

In caso di disinvestimento  
dopo 7 anni

## Scenari di sopravvivenza

|                                    |                                                                                                                   |                |                |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Minimo</b>                      | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b> | -              | -              |
| <b>Stress</b>                      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 666</b>   | <b>€ 5.631</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | -33,42%        | -5,44%         |
| <b>Sfavorevole</b>                 | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 786</b>   | <b>€ 6.743</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | -21,44%        | -0,94%         |
| <b>Moderato</b>                    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 915</b>   | <b>€ 7.336</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | -8,45%         | 1,17%          |
| <b>Favorevole</b>                  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 1.095</b> | <b>€ 7.865</b> |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | 9,50%          | 2,91%          |
| <b>Importo investito nel tempo</b> |                                                                                                                   | <b>€ 922</b>   | <b>€ 6.724</b> |

## Scenario di morte

|                                            |                                                                              |                |                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Decesso dell'Assicurato</b>             | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 1.044</b> | <b>€ 7.708</b> |
| <b>Premio assicurativo preso nel tempo</b> |                                                                              | <b>€ 0</b>     | <b>€ 0</b>     |

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 marzo 2025.

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 giugno 2013 e giugno 2020.

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.

— 1000 EUR all'anno di investimento.

|                                        | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 130</b>                           | <b>€ 759</b>                           |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 14,1%                                  | 2,7% 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 3,9% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,2%                                                      |
| Costi di emissione da aggiungere al premio anticipato per il primo anno: € 50,00<br>Costi fissi da sottrarre ad ogni premio unico aggiuntivo: € 5,00<br>Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                                 |                                                           |
| <b>Costi di uscita</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 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

Costi fissi: € 3 (variabile da € 1 a € 3 in base alla frequenza di versamento prescelta).

Costi in percentuale: 3,00% al netto dei costi di emissione o dei costi fissi.

Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento.

2,5%

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 < €20.000 -> 3,00%, €20.000 ≤ CPA < €75.000 -> 2,50%, CPA ≥ €75.000 -> 1,50%.

## 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](http://www.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 RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)**. 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 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: € 1000 all'anno.

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                                                                      | € 565   | € 5.056 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -43,48% | -8,14%  |
| Sfavorevole                 | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 767   | € 6.765 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -23,30% | -0,85%  |
| Moderato                    | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 936   | € 7.965 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -6,42%  | 3,23%   |
| Favorevole                  | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 1.093 | € 8.730 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | 9,29%   | 5,53%   |
| Importo investito nel tempo |                                                                                                            | € 922   | € 6.724 |

## Scenario di morte

|                                     |                                                                       |         |         |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Decesso dell'Assicurato             | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 1.067 | € 8.368 |
| Premio assicurativo preso nel tempo |                                                                       | € 0     | € 0     |

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 marzo 2024 e marzo 2025.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 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.

— 1000 EUR all'anno di investimento.

|                                 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|---------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Costi totali                    | € 131                                  | € 793                                  |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 14,2%                                  | 2,8% ogni anno                         |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                        | 0,2%                                                      |
| Costi di uscita                          | 0,0%                                                      |

Costi di emissione da aggiungere al premio anticipato per il primo anno: € 50,00

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

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

Costi fissi: € 3 (variabile da € 1 a € 3 in base alla frequenza di versamento prescelta).

Costi in percentuale: 3,00% al netto dei costi di emissione o dei costi fissi.

Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento.

2,6%

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 < €20.000 -> 3,00%, €20.000 ≤ CPA < €75.000 -> 2,50%, CPA ≥ €75.000 -> 1,50%.

## 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](http://www.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 RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)**. 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: € 1000 all'anno.

Premio assicurativo € 0,00

|                                    |                                                                                                            | In caso di disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di disinvestimento<br>dopo 8 anni |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>    |                                                                                                            |                                           |                                           |
| Minimo                             | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | -                                         | -                                         |
| Stress                             | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 509                                     | € 5.279                                   |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -49,09%                                   | -9,33%                                    |
| Sfavorevole                        | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 750                                     | € 7.710                                   |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -25,00%                                   | -0,82%                                    |
| Moderato                           | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 1.007                                   | € 11.768                                  |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | 0,70%                                     | 8,53%                                     |
| Favorevole                         | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | € 1.360                                   | € 17.064                                  |
|                                    | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | 35,99%                                    | 16,72%                                    |
| <b>Importo investito nel tempo</b> |                                                                                                            | <b>€ 922</b>                              | <b>€ 7.691</b>                            |

## Scenario di morte

|                                            |                                                                       |            |            |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Decesso dell'Assicurato                    | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 1.148    | € 12.361   |
| <b>Premio assicurativo preso nel tempo</b> |                                                                       | <b>€ 0</b> | <b>€ 0</b> |

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 marzo 2025.

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 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.

— 1000 EUR all'anno di investimento.

|                                        | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 132</b>                           | <b>€ 1.162</b>                         |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>14,3%</b>                           | <b>2,9% ogni anno</b>                  |

(\*) 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 11,4% prima dei costi e al 8,5% 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Costi di ingresso</b>                 | Costi di emissione da aggiungere al premio anticipato per il primo anno: € 50,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>0,2%</b> |
|                                          | Costi fissi da sottrarre ad ogni premio unico aggiuntivo: € 5,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |
|                                          | Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                                                                                                                                                                                         |             |
| <b>Costi di uscita</b>                   | 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. | <b>0,0%</b> |

## Costi correnti registrati ogni anno

### Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio

Costi fissi: € 3 (variabile da € 1 a € 3 in base alla frequenza di versamento prescelta).

Costi in percentuale: 3,00% al netto dei costi di emissione o dei costi fissi.

Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento.

**2,7%**

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 < €20.000 -> 3,00%, €20.000 ≤ CPA < €75.000 -> 2,50%, CPA ≥ €75.000 -> 1,50%.

## 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](http://www.unipol.it).

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto: UNIPOL RISPARMIO GESTIMIX (Tariffa U35014)  
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)



Il presente DIP è stato realizzato in data 10/02/2026 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

## Società

Unipol Assicurazioni S.p.A., in breve Unipol S.p.A., Sede Legale in Italia, Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna; tel. +39 051.5077111; sito internet: [www.unipol.it](http://www.unipol.it); e-mail: [assistenavita@unipol.it](mailto:assistenavita@unipol.it); PEC: [unipol@pec.unipol.it](mailto:unipol@pec.unipol.it); Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol, Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2024, il patrimonio netto della Società è pari a € 7.077,25 milioni e il risultato economico di esercizio risulta pari a € 775,99 milioni. L'indice di solvibilità relativo all'esercizio 2024 è pari a 2,56 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. La Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria della Società (SFCR), è disponibile sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID riguardo alle caratteristiche delle garanzie e alle coperture assicurative offerte dal prodotto.

**Allocazione del premio:** ogni premio pagato (ricorrente o aggiuntivo), al netto dei costi, è investito tra Gestione separata (capitale rivalutabile iniziale) e Fondi interni (importo da investire in Quote) in funzione del profilo di investimento "Profilo Equilibrato" o "Profilo Dinamico".

### ESEMPIO – Allocazione del primo premio unico ricorrente tra Gestione separata e Fondi interni nel Profilo Equilibrato

| Premio versato                                                                          | € 5.050,00                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Costi totali                                                                            | € 200,00                         |
| <b>Importo complessivo da investire</b>                                                 | <b>€ 4.850,00</b>                |
| Allocazione nella Gestione separata                                                     | 60,00%                           |
| Allocazione in Quote di Classe C del Fondo interno "MegaTrend Unipol"                   | 10,00%                           |
| Allocazione in Quote di Classe A del Fondo interno "Valore Equilibrato Unipol"          | 30,00%                           |
| Capitale rivalutabile iniziale                                                          | € 4.850,00 x 60,00% = € 2.910,00 |
| Importo da investire in Quote di Classe C del Fondo interno "MegaTrend Unipol"          | € 4.850,00 x 10,00% = € 485,00   |
| Importo da investire in Quote di Classe A del Fondo interno "Valore Equilibrato Unipol" | € 4.850,00 x 30,00% = € 1.455,00 |

La prestazione minima garantita (Art. 15, par. 15.3 delle Condizioni di Assicurazione) è riconosciuta alla scadenza, in caso di decesso o in caso di riscatto totale con data di riscatto coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto. La prestazione minima garantita è riconosciuta esclusivamente sulla parte di premio investita nella Gestione separata, mentre per quella investita nei Fondi interni il rischio è esclusivamente a carico del Contraente.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID riguardo alle prestazioni assicurative.

La **Modifica del Profilo** ed il **Ribilanciamento** sono possibili trascorsi i 30 giorni in cui può essere esercitato il diritto di recesso e fino a 30 giorni prima della data di scadenza. Le relative richieste devono essere inoltrate per iscritto alla Società, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A/R. L'adesione al **Bilanciamento Gestito dalla Società** può essere chiesta sia al momento della conclusione del contratto (in tal caso risulta indicato in Polizza), sia successivamente, per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A/R inviata alla Società. Per gli aspetti di dettaglio si rinvia alle Condizioni di Assicurazione, Art. 3 ed Art. 4 par. 4.1 e 4.2.

Il **riscatto** deve essere richiesto per iscritto, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A/R inviata alla Società.

Il **Decumulo** deve essere richiesto alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla data di attivazione indicata nella richiesta.

I Regolamenti della Gestione separata e dei Fondi interni sono disponibili sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)



### Che cosa NON è assicurato?

L'assicurazione non prevede le prestazioni:

- Rischi esclusi**
- X direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
  - X collegate ad operazioni di capitalizzazione;
  - X in caso di invalidità;
  - X in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.



### Ci sono limiti di copertura?

È escluso dalla garanzia il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.



### Quanto e come devo pagare?

Ogni premio (unico ricorrente o aggiuntivo), è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il Contraente può versare premi unici aggiuntivi, trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto, previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.

Il Contraente può stabilire liberamente la Percentuale di allocazione del premio nella Gestione separata e nei Fondi interni, nel rispetto dei limiti, minimi e massimi, previsti dal Profilo (Equilibrato o Dinamico) scelto.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti e i costi fissi prelevati da ogni premio successivo al primo pagamento del primo anno, in funzione della frequenza di pagamento prescelta. Gli importi massimi sono riportati al netto dei costi di emissione sul primo premio, indicati all'Art. 8, par. 8.1 delle Condizioni di Assicurazione.

**Premio**

| Frequenza dei premi unici ricorrenti | Importo minimo (€) | Importo massimo (€) | Costi fissi su ciascun premio unico ricorrente (€) |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------------------------------|
| annuale                              | 1.200,00           | 6.000,00            | 3,00                                               |
| semestrale                           | 600,00             | 3.000,00            | 2,00                                               |
| mensile                              | 100,00             | 500,00              | 1,00                                               |

Il premio unico aggiuntivo non può essere inferiore ad € 500,00 né superiore ad € 10.000,00. In ogni anno di durata del contratto possono essere pagati al massimo 3 premi aggiuntivi e la somma dei premi versati non può superare € 20.000,00.

Ogni versamento di premio deve essere intestato o girato alla Società o all'Intermediario incaricato, in tale sua qualità, con una delle seguenti modalità: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile; bonifico SCT su c/c bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale o, se previsti, sistemi di pagamento elettronico. Se il Contraente ha scelto l'Addebito diretto SDD, il primo pagamento deve essere fatto con modalità diversa e, se la frequenza del premio è mensile, i primi 3 premi devono essere pagati in via anticipata e in unica soluzione. Per premi superiori a € 500.000,00 il pagamento è dovuto tramite bonifico SCT sul c/c indicato dalla Società. L'Intermediario incaricato non può ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.



### A chi è rivolto questo prodotto?

L'assicurazione è adatta a Contraenti che hanno le seguenti esigenze:

- di impiego del risparmio: diversificando l'investimento tra una Gestione separata, con garanzia di una prestazione minima (Capitale Rivalutabile) e Fondi interni (Capitale in Quote), con la possibilità di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari;
- di copertura assicurativa: ottenendo la corresponsione di una maggiorazione delle prestazioni (Bonus) in caso di decesso dell'Assicurato;
- di realizzazione di un programma di risparmio ad accumulazione estremamente flessibile, che consente sia di predeterminare fin dall'origine l'esborso complessivo e di variarlo in funzione delle mutate esigenze (premi unici ricorrenti, modificabili dal Contraente), sia di integrare le prestazioni assicurate impiegando il risparmio eventualmente accumulato (premi aggiuntivi).



### Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni contenute nella sezione "Quali sono i costi?" del KID, si riportano i seguenti costi a carico del contraente:



## COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Ogni capitale rivalutabile riferibile all'importo di ciascun premio versato collegato alla Gestione separata è rivalutato in funzione del tasso di rendimento attribuito. Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società (esempio di tasso di rendimento attribuito negativo. Tasso medio di rendimento della Gestione separata: 1,00%; commissione trattenuta dalla Società: 1,50 punti percentuali; rendimento attribuito: -0,50%). La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito. Il meccanismo di rivalutazione descritto può comportare un aumento o una diminuzione del Capitale Rivalutabile.

## TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

## COSTI PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

## COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi del contratto posti a carico del Contraente: 35,55%

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IVASS o CONSOB</b> | Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> . |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Arbitro Assicurativo</b>                                        | Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ), dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Mediazione</b>                                                  | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                      | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Liti transfrontaliere: reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente domicilio in Italia.</li> <li>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): per la risoluzione delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</li> </ul> |

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p><b>Trattamento fiscale dei premi</b> - I premi versati sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</p> <p><b>Trattamento fiscale delle somme corrisposte</b> - Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF. Negli altri casi, le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva sul rendimento finanziario realizzato, ad eccezione di quelle percepite nell'esercizio di attività commerciali.</p> <p><b>Imposta di bollo</b> - Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle Quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari.</p> |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Diritto all'oblio oncologico</b> | <p>Se il Contraente o, se persona diversa, l'Assicurato - a cui sia richiesto di fornire informazioni relative al proprio stato di salute - è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia.</p> <p>Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Per le **patologie oncologiche** previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono **previsti termini inferiori**, indicati nella **Tabella**, consultabile sul sito internet della Società al seguente link <https://www.unipol.it/informativa-oblio-oncologico>.

|                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b> | Il Contraente/Assicurato, che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Società o all'Intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla Legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>                                           | <p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del Contraente/Assicurato. La Società ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il Contraente/Assicurato.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p> |

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARA' POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (PAGARE IL PREMIO ASSICURATIVO SUCCESSIVO AL PRIMO; MODIFICARE I PROPRI DATI PERSONALI; RICHIEDERE: IL VERSAMENTO DI PREMI AGGIUNTIVI, IL RISCATTO, LA LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO).

## Informativa sulla sostenibilità

### ***Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e sugli effetti negativi per la sostenibilità ai sensi degli art. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852***

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione separata sono integrati i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" Gruppo Unipol (di seguito le "Linee Guida"), disponibili sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità relativamente a tali investimenti, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

La Società svolge inoltre periodicamente un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti ai Fondi interni, per verificare in che misura rispettino i propri principi di responsabilità riguardo ai fattori ESG così come espressi dalle Linee Guida. Questo consente di controllare i Rischi di sostenibilità connessi a tali investimenti, verificando che siano compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol.

In relazione agli investimenti in quote o azioni di O.I.C.R., escluse dal monitoraggio ex post, la complessità di acquisire in questa fase informazioni complete, affidabili e uniformi utili agli approfondimenti sui rischi di sostenibilità rende difficile svolgere una valutazione puntuale dei probabili impatti degli stessi sul rendimento dello strumento finanziario. Tuttavia, tali probabili impatti possono risultare ragionevolmente mitigati in misura dell'elevata diversificazione dei titoli sottostanti allo strumento stesso.

Il presente prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.



## UNIPOL RISPARMIO GESTIMIX

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi (Tariffa U35014)

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

*Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti*

Data ultimo aggiornamento: 10/02/2026

## Presentazione

UNIPOL RISPARMIO GESTIMIX, la soluzione di risparmio assicurativo di Unipol illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che disciplinano il contratto, insieme alla Polizza ed eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre introdotte da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita.

Per tutte le comunicazioni che riguardano il contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare l'Intermediario incaricato dalla Società a cui è stato assegnato il contratto, oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del contratto, direttamente alla Società:

**Unipol Assicurazioni S.p.A. - Area Life**  
**Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna**

L'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)

È a disposizione del Contraente un'area riservata gratuita a cui è possibile accedere in modalità protetta tramite la procedura di autenticazione indicata sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)



# INDICE

|                                                                                                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>GLOSSARIO</b>                                                                                    | <b>4</b>  |
| <b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b>                                                                   | <b>7</b>  |
| ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO                                                                      | 7         |
| ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE                                                                     | 7         |
| ART. 3 - MODIFICA DEL PROFILO                                                                       | 7         |
| ART. 4 - OPERAZIONI DI RIBILANCIAMENTO                                                              | 8         |
| <b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>                                                                 | <b>9</b>  |
| ART. 5 - ESCLUSIONI                                                                                 | 9         |
| <b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>                                                | <b>10</b> |
| ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO                                             | 10        |
| ART. 7 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ                                                                    | 10        |
| <b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>                                                                   | <b>10</b> |
| ART. 8 - PREMIO                                                                                     | 10        |
| <b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>                                               | <b>12</b> |
| ART. 9 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO                                                                  | 12        |
| ART. 10 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE                                                      | 13        |
| ART. 11 - DURATA DEL CONTRATTO                                                                      | 13        |
| <b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b>                                                           | <b>13</b> |
| ART. 12 - DIRITTO DI RECESSO                                                                        | 13        |
| <b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b>                                                          | <b>13</b> |
| ART. 13 - RISCATTO                                                                                  | 13        |
| ART. 14 - DECUMULO                                                                                  | 14        |
| <b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b>                                       | <b>15</b> |
| ART. 15 - CAPITALE RIVALUTABILE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTABILE                    | 15        |
| ART. 16 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE                                                                 | 16        |
| ART. 17 - CAPITALE IN QUOTE - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E DATE DI VALORIZZAZIONE                  | 16        |
| <b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI</b>                                                               | <b>16</b> |
| ART. 18 - BENEFICIARI                                                                               | 16        |
| ART. 19 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO                                                          | 17        |
| ART. 20 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO                                                                 | 17        |
| ART. 21 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO                                                            | 17        |
| ART. 22 - IMPOSTE E TASSE                                                                           | 17        |
| ART. 23 - FORO COMPETENTE                                                                           | 17        |
| <b>ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> | <b>18</b> |
| <b>ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>                                             | <b>20</b> |
| Gestione Speciale Vitattiva                                                                         | 20        |
| <b>ALLEGATO C – REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI</b>                                                   | <b>22</b> |
| Valore Equilibrato Unipol                                                                           | 22        |
| Valore Dinamico Unipol                                                                              | 25        |
| MegaTrend Unipol                                                                                    | 28        |

**GLOSSARIO**

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

**Appendice:** Documento che forma parte integrante del contratto, sottoscritto insieme ad esso o in un momento successivo, per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società ed il Contraente.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

**Assicurazione rivalutabile:** Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento di una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**Assicurazione Unit linked:** Contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o di Fondi interni.

**Assicurazione:** Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

**Benchmark:** Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

**Categoria:** La categoria del Fondo interno, OICR, Linee, Combinazioni libere è un attributo dello stesso, volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** Articolazione di un Fondo interno, OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Combinazioni libere:** Allocazione tra i diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso Combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. Linee di investimento o Linee):** Allocazione tra diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dalla Società.

**Commissioni di gestione:** Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Possono essere calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissioni di performance:** Commissioni riconosciute al gestore del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera o della Gestione separata per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo.

**Conflitti di interesse:** Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Consolidamento:** Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

**Contraente:** Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contraenti Collegati:** Soggetti che si trovano in rapporto di controllo o di collegamento (ai sensi dell'Art. 2359 del Codice Civile) o in rapporto di parentela (familiari stretti) con il Contraente di una polizza rivalutabile collegata ad una Gestione separata e che siano a loro volta Contraenti di polizze rivalutabili collegate alla medesima Gestione separata. Per familiari stretti del Contraente si intendono i/il figli/o; il coniuge non legalmente separato o il convivente del Contraente, nonché i figli dei medesimi; le persone a carico del Contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del Contraente.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Contratto rivalutabile:** Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

**Destinazione dei proventi:** Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli Investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Domicilio Abituale:** Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

**Duration:** Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza,

anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Fondo interno:** Fondo appositamente creato per contratti Unit linked o Multiramo, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Società. Il patrimonio del Fondo interno è virtualmente suddiviso in quote.

**Garanzia:** Prestazione contrattuale che la Società si impegna a pagare al Beneficiario in base alle condizioni previste dal contratto; ad essa possono essere abbinate altre prestazioni che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie rispetto a quella principale.

**Gestione separata:** Un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti a esso collegati.

**Intermediario o Intermediario assicurativo:** Persona fisica o giuridica, diversa da un'impresa di assicurazione o riassicurazione o da un dipendente della stessa e diversa da un intermediario assicurativo a titolo accessorio, che avvii o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

**IVASS (ex ISVAP):** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

**Liti transfrontaliere:** Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

**Mercati regolamentati:** Mercati finanziari caratterizzati da una specifica disciplina sull'organizzazione e sul funzionamento del mercato stesso (operatività, condizioni di accesso, regole di negoziazione, ecc.) e sottoposti ad un'autorità di vigilanza.

**OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Perfezionamento del contratto:** Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

**Polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Premio/Versamento:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

**Prescrizione:** Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazione:** Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

**Proposta:** Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Quota:** Unità di misura di un Fondo interno, OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo interno, OICR.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Riduzione:** Diminuzione della prestazione assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, normalmente determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

**Riscatto parziale:** Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto.

**Riscatto totale:** Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

**Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le corrispondenti coperture assicurative previste dal contratto.

**Rivalutazione:** Attribuzione alle prestazioni di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione/Contrattuali.

**SICAV:** Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, simili ai fondi comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario, ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale in quanto costituiti in forma di società di investimento a capitale variabile dotate di personalità giuridica e con patrimonio rappresentato da azioni anziché da quote.

**Sinistro:** Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto (ad esempio il decesso dell'Assicurato), per il quale

viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

**Strumento derivato:** Strumento finanziario il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

**Tasso di rendimento minimo garantito:** Rendimento finanziario minimo, annuo e composto, che la Società garantisce alle prestazioni. Può essere garantito anno per anno indipendentemente dal rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure garantito al verificarsi di determinati eventi previsti dal contratto.

**Valore della quota/azione:** Il valore unitario della quota/azione di un Fondo interno, OICR, è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno, OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto è un'assicurazione mista multiramo, con partecipazione agli utili e unit linked, a premi unici ricorrenti con possibilità di versare premi unici aggiuntivi (tariffa **U35014**).

Sono previsti i due seguenti profili di investimento, ciascuno dei quali caratterizzato da una differente ripartizione tra Gestione separata e Fondi interni:

- Profilo "Equilibrato": collegato alla Gestione separata "Gestione Speciale Vitattiva" (di seguito "Gestione separata") e ai Fondi interni "MegaTrend Unipol - Quote di Classe C" e "Valore Equilibrato Unipol - Quote di Classe A" (di seguito "Fondi interni" o singolarmente "Fondo interno");
- Profilo "Dinamico": collegato alla Gestione separata "Gestione Speciale Vitattiva" (di seguito "Gestione separata") e ai Fondi interni "MegaTrend Unipol - Quote di Classe C" e "Valore Dinamico Unipol - Quote di Classe C" (di seguito "Fondi interni" o singolarmente "Fondo interno").

L'allocazione del premio tra Gestione separata e Fondi interni è effettuata in funzione di uno dei due profili di investimento secondo le Percentuali di allocazione indicate all'Art. 8, par. 8.3.

### ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE

La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato:

- alla scadenza del contratto, se l'Assicurato è ancora in vita oppure
- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza. In tal caso il contratto si risolve con effetto dalle ore 24 della data del decesso e il Capitale Assicurato è aumentato di un Bonus.

Il Bonus è pari al Capitale Assicurato moltiplicato per una Percentuale determinata in funzione dall'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso:

- 10,00% per età assicurativa inferiore o pari a 50 anni;
- 5,00% per età assicurativa superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni;
- 1,00% per età assicurativa superiore a 70 anni.

L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

**L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000,00.**

Le prestazioni assicurate sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata (di seguito "Capitale Rivalutabile") ed in parte al valore delle Quote dei Fondi interni (di seguito "Capitale in Quote").

Il Capitale Assicurato è dato dalla somma del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote:

- Capitale Rivalutabile: ottenuto dai capitali rivalutabili iniziali (Art. 8, par.8.3) rivalutati annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata, secondo quanto previsto agli Artt. 15 e 16;
- Capitale in Quote: pari alla somma del controvalore delle Quote di ciascun Fondo interno attribuite al contratto e dell'importo ancora da investire in Quote nel caso non sia stato ancora convertito. Il controvalore delle Quote attribuite al contratto è pari alla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ogni Fondo interno, il numero delle rispettive Quote per il valore unitario delle stesse relativo alla data di valorizzazione considerata di cui all'Art. 17.

Poiché il valore del Capitale in Quote dipende dall'andamento del valore unitario delle Quote stesse, **il Capitale Assicurato può risultare inferiore ai premi versati** al netto dei costi di cui all'Art. 8, par. 8.2.

La copertura per il rischio di morte è valida senza limiti territoriali, qualunque ne sia la causa, **salve le esclusioni stabilite all'Art. 5.**

#### ESEMPIO – Bonus in caso di decesso dell'Assicurato

| Ipotesi                                                 |                                          |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Età assicurativa al momento del decesso                 | 60 anni                                  |
| (Y) Percentuale di maggiorazione                        | 5,00%                                    |
| (A) Capitale assicurato                                 | € 55.000,00                              |
| Calcolo                                                 |                                          |
| (B) Importo del Bonus: $A \times Y$                     | $€ 55.000,00 \times 5,00\% = € 2.750,00$ |
| Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: $A + B$ | $€ 55.000,00 + € 2.750,00 = € 57.750,00$ |

### ART. 3 - MODIFICA DEL PROFILO

Il Contraente, **trascorsi i 30 giorni in cui può essere esercitato il diritto di recesso di cui all'Art. 12**, può chiedere per iscritto alla Società, **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.**, la modifica del Profilo.

La richiesta di modifica del Profilo effettuata al di fuori del Bilanciamento Gestito dalla Società di cui all'Art. 4 par. 4.2 deve riportare la Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni, nel rispetto dei limiti di minimo e massimo

previsti dal nuovo Profilo di cui all'Art. 8, par. 8.3.

**La modifica del Profilo non è consentita nei 30 giorni che precedono la data di scadenza del contratto.**

L'operazione di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote, in base alla nuova Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni, con il meccanismo descritto all'Art. 4.

La data del Ribilanciamento è la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di modifica del Profilo. **Tuttavia, se la richiesta di modifica del Profilo è ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, la data del Ribilanciamento è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio.**

#### ART. 4 - OPERAZIONI DI RIBILANCIAMENTO

##### 4.1 - Ribilanciamento (Bilanciamento gestito dal Contraente)

Il Contraente, **trascorsi i 30 giorni in cui può essere esercitato il diritto di recesso di cui all'Art. 12**, può chiedere alla Società il Ribilanciamento modificando l'allocazione nel Capitale Rivalutabile e nel Capitale in Quote dei Fondi interni collegati al Profilo di investimento.

Il Ribilanciamento è gratuito ed è possibile a condizione che il controvalore delle Quote residue di ogni singolo Fondo interno non sia inferiore a € 100,00.

Il Contraente può richiedere fino a due operazioni di Ribilanciamento per ciascun anno di durata.

**Il Ribilanciamento non è consentito nei 30 giorni che precedono la data di scadenza del contratto.**

La richiesta deve essere inoltrata per iscritto alla Società **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.** e deve indicare, nel rispetto dei limiti previsti dal Profilo di investimento di cui all'Art. 8, par. 8.3, le nuove Percentuali di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni in base alle quali la Società effettua l'operazione.

La data del Ribilanciamento è la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di Ribilanciamento. **Tuttavia, se la richiesta di Ribilanciamento è ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, la data del Ribilanciamento è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio.**

A partire dalla data del Ribilanciamento ogni successivo premio versato è investito secondo le nuove Percentuali di allocazione. La modifica dell'allocazione degli investimenti viene effettuata alla data del Passaggio. Tale data è il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui cade la data del Ribilanciamento.

L'operazione di Ribilanciamento comporta la diminuzione o l'incremento del Capitale Rivalutabile e/o la diminuzione o l'incremento del Capitale in Quote di ciascun Fondo interno al fine di ottenere una nuova allocazione degli investimenti con la modalità sotto descritta.

Per ogni operazione di Ribilanciamento sono determinati:

- a) il Capitale Rivalutabile, calcolato alla data del Passaggio secondo le modalità indicate all'Art. 15, par. 15.1 e
- b) il Capitale in Quote di ciascun Fondo interno, pari al controvalore delle Quote attribuite al contratto in base al valore unitario delle stesse disponibile alla data di Ribilanciamento, di cui all'Art. 17.

La somma degli importi di cui alle precedenti lettere a) e b) è il Capitale Assicurato al Ribilanciamento.

In funzione delle nuove percentuali di allocazione degli investimenti indicate nella richiesta di Ribilanciamento, sono determinati:

- c) il Capitale Rivalutabile Richiesto, ottenuto moltiplicando il Capitale Assicurato al Ribilanciamento per la nuova percentuale di allocazione nella Gestione separata;
- d) il Capitale in Quote Richiesto per ciascun Fondo interno, ottenuto moltiplicando il Capitale Assicurato al Ribilanciamento per la nuova percentuale di allocazione nel Fondo interno corrispondente.

Alla data di Ribilanciamento viene calcolata la riduzione del Capitale Rivalutabile e/o dei Capitali in Quote di cui alle lettere a) e b) per ottenere la nuova allocazione degli investimenti richiesta:

- nel caso in cui il Capitale Rivalutabile di cui alla lettera a) risulti essere superiore al Capitale Rivalutabile Richiesto di cui alla lettera c), il Capitale Rivalutabile si riduce della differenza tra i due importi;
- per ciascun Fondo interno, nel caso in cui il Capitale in Quote di cui alla lettera b) risulti essere superiore al Capitale in Quote Richiesto di cui alla lettera d), il Capitale in Quote si riduce della differenza tra i due importi e le Quote attribuite al contratto si riducono del numero di Quote ottenuto dividendo tale differenza per il valore unitario della Quota alla data di Ribilanciamento.

La somma degli importi derivanti dalle riduzioni del Capitale Rivalutabile e/o del Capitale in Quote costituisce il Capitale da Ribilanciare.

Il Capitale da Ribilanciare è suddiviso tra Gestione separata e/o Fondi interni in base alle percentuali (percentuali di suddivisione) da utilizzare per ottenere un incremento del Capitale Rivalutabile e/o del Capitale in Quote secondo la nuova allocazione degli investimenti richiesta.

Alla data di Passaggio è calcolato il Capitale Ribilanciato, determinando il controvalore del numero delle Quote disinvestite in base al valore unitario delle Quote a tale data. Il Capitale Ribilanciato è utilizzato per incrementare il valore del Capitale Rivalutabile e/o il Capitale in Quote di ciascun Fondo interno di cui alle lettere a) e b) che risultino inferiori ai Capitali Richiesti di cui alle lettere c) e d), in base alla percentuale di suddivisione sopra definita:

- se l'allocazione in Gestione separata risulta essere inferiore a quella richiesta, il Capitale Rivalutabile viene incrementato dell'importo ottenuto dal Capitale Ribilanciato moltiplicato per la corrispondente percentuale di suddivisione;
- se l'allocazione in un Fondo interno risulta essere inferiore a quella richiesta, il Capitale in Quote viene incrementato dell'importo ottenuto dal Capitale Ribilanciato moltiplicato per la corrispondente percentuale di suddivisione e le Quote attribuite al contratto sono aumentate del numero di Quote ottenuto dividendo tale importo per il valore unitario della



Quota alla data di Passaggio.

La diminuzione dell'allocazione del Capitale Rivalutabile comporta anche la **riduzione della prestazione minima garantita**, che viene diminuita della stessa misura di cui si è ridotto il Capitale Rivalutabile.

#### 4.2 - Bilanciamento gestito dalla Società

Il Contraente può aderire al Bilanciamento Gestito con il quale la Società, sulla base delle prospettive di mercato, individua, per ciascun Profilo e in coerenza con le finalità dello stesso, la Percentuale di allocazione nella Gestione Separata e nei diversi Fondi interni e decide le date in cui effettuare ogni operazione di Ribilanciamento.

Nel formulare previsioni sulle prospettive di mercato vengono presi in esame principalmente tre gruppi di indicatori:

a) previsioni macroeconomiche. Ad esempio il miglioramento delle previsioni di crescita del PIL costituisce un elemento di maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; il peggioramento delle previsioni di crescita del PIL fornisce, invece, un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Sempre a titolo di esempio, la previsione di un sensibile incremento dei tassi di interesse costituisce un elemento di attenzione per alcuni settori azionari e può fornire quindi un'indicazione di una possibile diversa allocazione tra i Fondi interni.

b) valutazione dei multipli di borsa dei principali indici azionari mondiali e/o di specifici settori. Ad esempio il decremento dei rapporti prezzo/utili e prezzo/patrimonio netto è indice di una maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; l'incremento dei suddetti indicatori fornisce, invece, un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Inoltre il miglioramento/peggioramento della valutazione dei multipli di borsa di specifici settori azionari possono fornire indicazioni di una possibile diversa allocazione tra i Fondi interni.

c) andamento di borsa (direzione del trend); attraverso l'utilizzo di indicatori dell'andamento di mercato vengono individuate le diverse fasi cicliche dei mercati azionari e/o di specifici settori azionari: rialzo (trend crescente) o ribasso (trend decrescente); ad esempio l'individuazione di fasi di trend crescente fornisce un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; viceversa, l'individuazione di fasi di trend decrescente, fornisce un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi interni e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Inoltre l'individuazione di fasi di trend crescente o decrescente su specifici settori azionari può fornire indicazioni di una possibile diversa allocazione tra i Fondi interni.

La frequenza delle operazioni di Ribilanciamento e l'entità delle stesse dipendono dall'intensità delle variazioni dei fattori sopra menzionati, dall'evoluzione dei mercati e dalla loro volatilità oltre che dalla Percentuale di allocazione nei Fondi interni rispetto ai limiti minimi e massimi del Profilo prescelto.

L'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società è gratuita e può essere chiesta sia al momento della conclusione del contratto (in tal caso risulta indicato in Polizza), sia successivamente per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.** inviata alla Società. In caso di Ribilanciamento non si applicano i limiti sul controvalore delle Quote residue di ogni singolo Fondo interno e sul numero delle operazioni di cui al precedente paragrafo 4.1.

Nel caso di Bilanciamento Gestito dalla Società la data del Ribilanciamento è la data decisa dalla Società per effettuare le operazioni di Ribilanciamento in base alle modalità descritte al precedente paragrafo 4.1.

Un'eventuale richiesta di Ribilanciamento effettuata dal Contraente dopo l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società, costituisce anche disdetta del Bilanciamento Gestito stesso. Pertanto la Società provvederà a ulteriori operazioni di Ribilanciamento solo se espressamente richieste dal Contraente, fermo restando che, dopo la disdetta, il Contraente potrà nuovamente chiedere l'adesione al Bilanciamento Gestito con le modalità descritte al precedente paragrafo 4.1.

Il Contraente può in ogni momento revocare l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.**

Il Contraente può chiedere, per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.** inviata alla Società, la modifica del Profilo, di cui all'Art. 3, senza interrompere il Bilanciamento Gestito. La richiesta di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento in base alla Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni individuata dalla Società per il nuovo Profilo.

La Società può affidare a intermediari abilitati il processo decisionale relativo all'individuazione della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni e alle operazioni di Ribilanciamento, come previsto dal Bilanciamento Gestito, mantenendo l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività svolta dall'intermediario abilitato.

#### 4.3 - Ribilanciamento conseguente a Modifica del Profilo

L'operazione di Ribilanciamento conseguente alla modifica del Profilo viene effettuata con le modalità descritte al precedente paragrafo 4.1.

### CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

#### ART. 5 - ESCLUSIONI

È escluso il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete.**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica delle somme dovute in base ai dati reali.

Il contratto è stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, deve **comunicare tempestivamente e per iscritto** alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione da cui risulta la variazione di domicilio abituale o sede legale.

La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa, in regime di libera prestazione di servizi, comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno precedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.

Il Contraente è responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

### ART. 7 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto sono effettuati **presso il domicilio della stessa o dell'Intermediario incaricato**, contro rilascio di quietanza da parte degli aventi diritto, oppure **mediante accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto.**

Al fine di ottenere i pagamenti, gli aventi diritto devono prima **consegnare tutta la documentazione necessaria indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento**, eccetto quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità.

La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite l'Intermediario incaricato** oppure inviata **mediante raccomandata direttamente alla Società, specificando gli elementi identificativi del contratto.** Qualora l'esame della documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie che non consentono la verifica dell'obbligo di pagamento, l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi fiscali o normativi, la Società richiede tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento la relativa somma è messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni, fermo quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite.

Il termine di 30 giorni decorre dalla data in cui è sorto l'obbligo di pagamento, purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della documentazione completa.

A partire dalla scadenza del termine dei 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento del rimborso dovuto in caso di recesso, a condizione che sia trascorsa la data di valorizzazione stabilita per il disinvestimento delle Quote relativamente al Capitale in Quote - sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'Art. 1224, 2° co., del Codice Civile.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### ART. 8 - PREMIO

#### 8.1 - Premio e modalità di pagamento

Il Contraente **deve pagare una serie di premi unici ricorrenti** (con la frequenza - annuale, semestrale o mensile - scelta del Contraente), secondo un piano di pagamento la cui durata è pari alla durata contrattuale meno 5 anni. Il premio unico ricorrente, indicato in Polizza, è di ammontare costante ed è dovuto non oltre la morte dell'Assicurato.

La scadenza del primo premio unico ricorrente coincide con la data di decorrenza del contratto. La scadenza dei premi unici successivi è determinata in base alla frequenza di versamento prescelta.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di pagamento prescelta. Indipendentemente dalla frequenza scelta, il primo premio è maggiorato dei costi di emissione (paragrafo 8.2)

| Frequenza del premio unico ricorrente | Premio (euro) minimo | Premio (euro) massimo |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| annuale                               | 1.200,00             | 6.000,00              |
| semestrale                            | 600,00               | 3.000,00              |
| mensile                               | 100,00               | 500,00                |

Alla conclusione del contratto, in caso di scelta di frequenza mensile dei premi unici ricorrenti, il Contraente deve pagare in via anticipata in un'unica soluzione i primi 3 premi unici ricorrenti mensili.

Il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo del premio unico ricorrente e/o la frequenza di pagamento, sempre nei limiti indicati nella tabella precedente. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento dei premi unici ricorrenti potrà avvenire **solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.**

Ogni modifica decorre dal primo anniversario della data di decorrenza del contratto immediatamente successivo alla data di ricevimento della richiesta. **La richiesta di modifica dovrà essere comunicata con un preavviso di almeno 90 giorni qualora il pagamento del premio venga effettuato tramite Addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit).**

Il Contraente può interrompere il pagamento dei premi unici ricorrenti, mantenendo in vigore il contratto per il capitale già acquisito. In caso d'interruzione, il Contraente può richiedere, in qualunque momento nel corso **della durata del piano di pagamento dei premi**, di riprendere il pagamento dei premi unici ricorrenti dalla scadenza immediatamente successiva alla data di ricevimento della richiesta.

Nel corso della durata contrattuale il Contraente, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, può effettuare il pagamento di premi unici aggiuntivi, **previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. Devono essere rispettati i seguenti limiti:**

- il pagamento dei premi unici aggiuntivi non è consentito **nei 30 giorni che precedono la scadenza del contratto;**
- non possono essere pagati più di **3 premi unici aggiuntivi per ogni anno di durata del contratto;**
- l'importo di ogni premio unico aggiuntivo **non può essere inferiore a € 500,00 né superiore a € 10.000,00;**
- la somma massima dei premi unici aggiuntivi pagati in ogni anno di durata del contratto **non può superare € 20.000,00.**

**Ogni premio deve essere pagato alla scadenza pattuita.**

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni pagamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure all'Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto**, a scelta del Contraente, **con una delle seguenti modalità:**

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'Intermediario incaricato.

**In ogni caso il primo versamento deve essere effettuato tramite una modalità di pagamento diversa da addebito diretto SDD.**

Il pagamento di un premio di importo **superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT** sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.

In caso di estinzione del conto corrente bancario, il Contraente potrà rivolgersi a: Unipol Assicurazioni S.p.A. – Area Life – Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna - tel. 051/50.77.647 - fax 051/5076627-638 - e-mail: [clienti.vita@unipol.it](mailto:clienti.vita@unipol.it), che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire la gestione del rapporto assicurativo.

Il premio unico ricorrente **deve essere pagato entro 20 giorni** dalla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente.

Il premio unico aggiuntivo **deve essere pagato entro 5 giorni** dalla data di decorrenza della relativa appendice.

**Per la componente di Capitale Rivalutabile, ai fini della prima rivalutazione del capitale rivalutabile iniziale, viene determinata una data di accredito del premio pari:**

- alla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente, se il premio è incassato entro i 5 giorni successivi;
- alla data del pagamento, se il premio è incassato dopo i 5 giorni successivi.

La data di accredito di ciascun premio unico aggiuntivo corrisponde alla data di decorrenza dell'appendice.

L'Intermediario incaricato ha **il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

## 8.2 - Costi sul premio

I costi applicati a ciascun premio (ricorrente o aggiuntivo), posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- **costi di emissione** del contratto, da corrispondere in aggiunta al primo premio: € 50,00;
- **costi fissi**, prelevati:
  - da ogni premio unico ricorrente successivo al premio anticipato per il primo anno. Il costo varia in funzione della frequenza di pagamento prescelta come indicato nella seguente tabella:

| Frequenza del premio unico ricorrente | Costi su ciascun premio (euro) |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| annuale                               | 3,00                           |
| semestrale                            | 2,00                           |
| mensile                               | 1,00                           |

- da ogni premio unico aggiuntivo: € 5,00;
- **costi in percentuale** ottenuti applicando ad ogni premio, al netto dei costi di emissione o dei costi fissi sopra indicati, l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo Premi Attivi raggiunto con il premio pagato, secondo la seguente tabella:

| Cumulo Premi Attivi                                         | Aliquota |
|-------------------------------------------------------------|----------|
| Inferiore a € 20.000,00                                     | 3,00%    |
| Uguale o superiore a € 20.000,00 ma inferiore a € 75.000,00 | 2,50%    |
| Uguale o superiore a € 75.000,00                            | 1,50%    |

Il Cumulo Premi Attivi è inizialmente uguale al primo premio pagato. Ad ogni pagamento successivo il Cumulo dei Premi Attivi si incrementa del premio pagato e ad ogni riscatto parziale si riduce della stessa percentuale in cui si è ridotto il Capitale Assicurato per effetto del riscatto parziale medesimo.

#### ESEMPIO - Costi sul premio

|                                                        | Premio unico iniziale         | Premio unico ricorrente successivo | Premio unico aggiuntivo       |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| Frequenza                                              | annuale                       | annuale                            | annuale                       |
| Premio versato                                         | € 5.050,00                    | € 5.000,00                         | € 10.000,00                   |
| Cumulo Premi Attivi                                    | € 5.050,00                    | € 10.050,00                        | € 20.050,00                   |
| Aliquota caricamento                                   | 3,00%                         | 3,00%                              | 2,50%                         |
| Costi di emissione                                     | € 50,00                       | € 0,00                             | € 0,00                        |
| Costi fissi                                            | € 0,00                        | € 3,00                             | € 5,00                        |
| Premio versato al netto dei Costi fissi o di emissione | € 5.000,00                    | € 4.997,00                         | € 9.995,00                    |
| Costi in percentuale                                   | € 5.000,00 x 3,00% = € 150,00 | € 4.997,00 x 3,00% = € 149,91      | € 9.995,00 x 2,50% = € 249,88 |
| <b>Costi totali</b>                                    | <b>€ 200,00</b>               | <b>€ 152,91</b>                    | <b>€ 254,88</b>               |

#### 8.3 - Allocazione del premio nella Gestione separata e nei Fondi interni

Ogni premio pagato (ricorrente o aggiuntivo), al netto dei costi (paragrafo 8.2), costituisce l'importo complessivo da investire. L'allocazione dell'importo complessivo da investire tra Gestione separata (capitale rivalutabile iniziale) e Fondi interni (importo da investire in Quote) è effettuata in funzione di uno dei seguenti profili di investimento secondo le Percentuali sotto indicate:

- "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%.

La Percentuale di allocazione iniziale nella Gestione separata e nei Fondi interni viene stabilita dal Contraente alla conclusione del contratto e può essere successivamente modificata mediante le operazioni di Modifica del Profilo e di Ribilanciamento di cui all'Art.3 e all'Art.4, sempre nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal relativo Profilo sopra indicati.

Il Profilo e la Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi interni inizialmente stabiliti sono indicati in Polizza.

Il capitale rivalutabile iniziale è pari all'importo complessivo da investire moltiplicato per la Percentuale di allocazione nella Gestione separata alla data del pagamento del premio.

Moltiplicando l'importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione di ciascun Fondo interno, alla data di pagamento del premio, si ottiene l'importo da investire in Quote per ciascun Fondo interno.

Il numero di Quote acquisite per ciascun Fondo interno è pari al rapporto fra l'importo da investire in Quote ed il valore unitario delle Quote relativo al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella di pagamento del premio.

Per effetto delle successive oscillazioni del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo interno e dell'andamento del Capitale Rivalutabile, il rapporto fra i Capitali in Quote e il Capitale Rivalutabile potrà risultare anche sensibilmente diverso dalle Percentuali di allocazione scelte, nonché inferiori o superiori ai limiti previsti dal relativo Profilo.

#### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

#### ART. 9 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

**ART. 10 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il primo premio**. Nel caso in cui uno o entrambi i seguenti eventi:

- conclusione del contratto,
- versamento del premio

siano successivi alla data di decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

**ART. 11 - DURATA DEL CONTRATTO**

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra le ore 24 della data di decorrenza e le ore 24 della data di scadenza riportate in Polizza.

**COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?****ART. 12 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla conclusione dello stesso dandone comunicazione per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società**.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso l'Intermediario incaricato o del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente:

- se la richiesta perviene prima che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio pagato,
- se la richiesta perviene dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio pagato diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote acquisite con il versamento del premio o a seguito di Bilanciamento Gestito di cui all'Art. 4 par. 4.2, determinato moltiplicando il loro numero per la differenza tra il valore unitario applicato per il disinvestimento delle Quote (Art. 17) ed il valore unitario che era stato applicato per l'investimento in Quote del premio pagato (Art. 17).

**In entrambi i casi l'importo ottenuto è diminuito dei costi di emissione** del contratto, indicati all'Art. 8, par. 8.2.

**SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?****ART. 13 - RISCATTO****13.1 Riscatto totale e parziale**

Il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale, se è trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Il riscatto, totale o parziale, deve essere richiesto per iscritto, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata alla Società.

La data di riscatto è la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto totale o parziale completa della documentazione necessaria (data di riscatto).

**Riscatto Totale**

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto con effetto dalla data di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato calcolato alla data di riscatto.

Il valore di riscatto totale è **diminuito dei costi previsti al paragrafo 13.2**.

**Il valore di riscatto totale può risultare inferiore ai premi versati al netto dei costi di cui all'Art. 8, par. 8.2.**

**Riscatto Parziale**

Il riscatto parziale non comporta la risoluzione del contratto, che rimane in vigore.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare.

Se la richiesta di riscatto parziale perviene dal **1° al 15 gennaio di ogni anno la data di riscatto è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio**.

Per ogni anno di durata del contratto sono consentiti **fino a 5 riscatti parziali**.

I riscatti parziali **non sono consentiti nei 30 giorni che precedono la data di scadenza del contratto**.

Il riscatto parziale **può essere effettuato nel rispetto dei limiti che seguono:**

- l'importo di ogni riscatto parziale **non può essere inferiore a € 500,00;**
- il riscatto parziale è consentito a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo **non sia inferiore a € 1.200,00.**

L'importo del riscatto parziale, al lordo dei costi e delle eventuali penali, viene prelevato per una parte dal Capitale in Quote, in proporzione al Capitale in Quote di ogni Fondo interno rispetto al Capitale Assicurato ambedue calcolati alla data di riscatto, e per la parte residua dal Capitale Rivalutabile.

L'importo da prelevare dal Capitale in Quote di ciascun Fondo interno comporta il disinvestimento di un numero di Quote pari al rapporto fra detto importo ed il valore unitario delle Quote alla data di valorizzazione considerata (Art. 17).

L'importo residuo da prelevare dal Capitale Rivalutabile comporta anche la **riduzione della prestazione minima garantita** di un ammontare che si ottiene moltiplicando la prestazione minima garantita, calcolata alla data di riscatto (Art. 15, par. 15.3), per una percentuale pari al rapporto tra l'importo da prelevare dal Capitale Rivalutabile ed il Capitale Rivalutabile calcolato alla data di riscatto.

Il valore di riscatto parziale è **diminuito dei costi previsti al paragrafo 13.2**.

Con riferimento al solo Capitale Rivalutabile è previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) per operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata sottoscritti dal medesimo Contraente, o da più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto).

Nella Polizza è riportato l'importo del Limite vigente all'emissione del presente contratto. L'importo può variare al variare delle Riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base al rendimento della Gestione separata ed è pari al minor valore tra 15 milioni di euro e il 2% dell'ammontare delle Riserve matematiche risultante alla chiusura dell'ultimo periodo di osservazione. Il valore delle Riserve matematiche risultante alla chiusura dell'ultimo periodo di osservazione è rilevabile dal Prospetto della composizione della Gestione separata stessa, pubblicato annualmente anche sul sito internet della Società.

**Se il Limite è superato**, anche per effetto della somma tra:

- il valore di riscatto richiesto riferibile al Capitale Rivalutabile
- gli importi relativi a Operazioni di riscatto, che si riferiscono al Capitale Rivalutabile, effettuate nell'arco dei 30 giorni che precedono la data di liquidazione del valore di riscatto del presente contratto,

il valore di riscatto relativo al solo Capitale Rivalutabile viene corrisposto **fino a concorrenza del Limite nei tempi previsti all'Art. 7**. Per l'ammontare che eccede il Limite, la Società effettua il pagamento in più parti, ciascuna di importo pari (o, nel caso dell'ultima parte, inferiore) al Limite, ad intervalli di 30 giorni.

La Società potrà liquidare in un'unica soluzione l'intero valore di riscatto qualora ciò non rechi grave pregiudizio alla collettività dei Contraenti di contratti collegati alla Gestione separata.

### 13.2 Costi di riscatto

Il valore di riscatto parziale o totale è diminuito di una **penale** di riscatto il cui ammontare è pari all'importo ottenuto applicando al valore di riscatto le aliquote di seguito riportate. Le aliquote sono individuate alla data di riscatto in base agli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto:

| Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto | Aliquota |
|-------------------------------------------------------------------|----------|
| 1                                                                 | 3,00%    |
| 2                                                                 | 2,00%    |
| 3                                                                 | 1,50%    |
| 4                                                                 | 1,00%    |
| 5                                                                 | 0,50%    |
| pari o superiori a 6                                              | 0,00%    |

**Ogni operazione di riscatto parziale o totale prevede, oltre alla penale, un costo fisso pari a € 5,00.**

#### ESEMPIO – Costi di riscatto totale

|                                                                   |                                                     |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Capitale Assicurato                                               | € 10.000,00                                         |
| Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto | 2                                                   |
| Aliquota penale di riscatto                                       | 2,00%                                               |
| Ammontare penale di riscatto                                      | € 10.000,00 x 2,00% = € 200,00                      |
| Costo fisso per il riscatto                                       | € 5,00                                              |
| <b>Importo del riscatto al netto dei costi</b>                    | <b>€ 10.000,00 - € 200,00 - € 5,00 = € 9.795,00</b> |

### ART. 14 - DECUMULO

**Trascorsi 5 anni dalla data di decorrenza del contratto**, il Contraente può attivare un piano di riscatti programmati, annuali o semestrali, denominato Decumulo. **La richiesta deve essere inviata alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla data di attivazione indicata nella richiesta stessa.**



Mediante il Decumulo sono effettuati:

- uno o più riscatti parziali, a cui non si applicano i limiti di importo previsti per gli altri riscatti parziali di cui all'Art. 13;
- un riscatto totale (l'ultimo riscatto programmato), riguardante tutto il Capitale Assicurato residuo.

L'ultimo riscatto programmato risolve il contratto per riscatto totale dalle ore 24 della data di riscatto.

La data di riscatto del primo riscatto programmato coincide con la data di attivazione del Decumulo; la data di riscatto di ciascun riscatto programmato successivo coincide con ogni ricorrenza, annuale oppure semestrale, in base alla scelta del Contraente indicata nella richiesta, della data di attivazione del Decumulo.

Il Decumulo può essere attivato con una delle due seguenti modalità:

- **Decumulo in un numero fisso di riscatti programmati:** il Contraente deve indicare nella richiesta il numero – **non inferiore a due** - di riscatti programmati in cui intende riscattare il Capitale Assicurato. Ogni riscatto programmato comporta con riferimento: (i) al Capitale in Quote, il disinvestimento di un numero di quote che si ottiene dividendo il numero delle quote attribuite al contratto alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati; (ii) al Capitale Rivalutabile, il riscatto di un importo che si ottiene dividendo lo stesso Capitale Rivalutabile, calcolato alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati;
- **Decumulo in un importo fisso:** il Contraente deve indicare nella richiesta l'importo fisso – **non inferiore a € 1.200,00 se annuale e a € 600,00 se semestrale** - che deve essere riscattato, in termini di Capitale Assicurato, con ciascun riscatto parziale programmato. L'importo fisso da riscattare è ripartito tra il Capitale in Quote ed il Capitale Rivalutabile con le stesse modalità descritte per i riscatti parziali di cui all'Art. 13. L'ultimo riscatto programmato potrà risultare inferiore all'importo prefissato.

A seguito di ciascun riscatto programmato, l'importo prelevato dal Capitale Rivalutabile comporta la riduzione sia del Capitale Rivalutabile, sia della prestazione minima garantita con le stesse modalità descritte all'Art. 13 con riferimento al riscatto parziale.

Il valore di ogni riscatto programmato (parziale o totale) è pari al Capitale Assicurato riscattato, diminuito di una commissione di € 1,00. Il corrispondente pagamento è effettuato tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente nella richiesta di Decumulo. **Eventuali variazioni delle coordinate bancarie devono essere tempestivamente comunicate per iscritto dal Contraente alla Società. In caso di mancata indicazione delle coordinate bancarie, il pagamento sarà effettuato tramite assegno di trattenza intestato al Contraente.**

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere l'interruzione del Decumulo, che avrà effetto trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

**Durante il Decumulo il Contraente non può versare premi (ricorrenti o unici) o effettuare riscatti parziali diversi da quelli programmati. La richiesta di riscatto totale interrompe il Decumulo.**

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### ART. 15 - CAPITALE RIVALUTABILE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTABILE

##### 15.1 Capitale rivalutabile iniziale

Alla decorrenza del contratto l'ammontare del capitale rivalutabile iniziale (Art. 8, par. 8.3) è indicato in Polizza.

Da ogni premio pagato, successivo al primo, deriva un ulteriore capitale rivalutabile iniziale.

##### 15.2 Rivalutazione del Capitale Rivalutabile

Ogni capitale rivalutabile iniziale è rivalutato in funzione dei rendimenti della Gestione separata (Capitale Rivalutabile) disciplinata dal relativo Regolamento in allegato.

Il Capitale Rivalutabile si rivaluta alle seguenti date di rivalutazione: il 31/12 di ogni anno (data di rivalutazione annuale), data di riscatto totale, decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, scadenza contrattuale e data del Passaggio (Art. 4, par. 4.1).

Ad ogni data di rivalutazione, il Capitale Rivalutabile si ottiene dalle operazioni che seguono:

1. il capitale rivalutabile iniziale relativo al primo premio pagato (in corrispondenza della prima data di rivalutazione) o il Capitale Rivalutabile quale risulta alla precedente data di rivalutazione (in corrispondenza delle date di rivalutazione successive alla prima), è rivalutato per il periodo trascorso dalla data di accredito del primo premio pagato (Art. 8, par. 8.2) o dalla precedente data di rivalutazione (periodo di rivalutazione);
2. all'importo di cui al punto 1. viene sommato il capitale rivalutabile iniziale relativo a ciascun premio pagato e/o a ciascun Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile nel corso del periodo di rivalutazione, ciascuno rivalutato per la frazione di anno trascorsa dalla rispettiva data di accredito del premio (Art. 8, par. 8.2) o dalla data del Passaggio (Art. 4, par. 4.1);
3. l'importo di cui al punto 2. viene diminuito degli importi prelevati, determinati come stabilito agli Artt. 4 e 13, in occasione di ogni riscatto parziale e Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile nel corso del periodo di rivalutazione, ciascuno rivalutato per la frazione di anno trascorsa dalla rispettiva data di riscatto o dalla data del Passaggio (Art. 4, par. 4.1).

Ai fini di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3., ciascun capitale si rivaluta di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di rivalutazione (positiva o negativa) di cui all'Art. 16, in pro rata temporis nel caso di rivalutazione relativa ad una frazione di anno.

La rivalutazione è effettuata con il metodo della capitalizzazione composta.

### 15.3 Capitale Rivalutabile

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, se precedente la scadenza, o in caso di riscatto totale con data di riscatto coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto, il Capitale Rivalutabile è pari al maggior valore tra:

- il Capitale Rivalutabile determinato, con il metodo descritto al paragrafo 15.2 alla data di calcolo considerata (data di scadenza, di decesso o di riscatto);
- la prestazione minima garantita data dalla somma dei capitali rivalutabili iniziali riferibili a ciascun premio pagato (ricorrente o aggiuntivo) e ad ogni Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile, diminuita a seguito di ogni eventuale Ribilanciamento e riscatto parziale che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile, degli importi determinati come stabilito agli Art. 4 e 13.

### ART. 16 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Secondo i criteri indicati nel Regolamento della Gestione separata, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, calcolato in riferimento al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. La misura di rivalutazione da attribuire al contratto è calcolata in funzione del tasso medio di rendimento determinato al termine del periodo di osservazione che cade nel terzo mese che precede la data di rivalutazione (Art. 15, par. 15.2)

#### ESEMPIO - Individuazione del periodo di osservazione e del relativo tasso medio di rendimento

Ipotizzando una data di rivalutazione che cade il 31/12/2025, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/10/2024 fino al 30/09/2025

#### Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione trattenuta dalla Società pari a 1,50 punti percentuali (commissione base).

La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito.

**La misura di rivalutazione può essere inferiore a 0,00%.**

### ART. 17 - CAPITALE IN QUOTE - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E DATE DI VALORIZZAZIONE

Il Capitale in Quote è collegato al valore delle Quote dei Fondi interni.

Il valore complessivo netto di ciascun Fondo interno è suddiviso in Quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote del Fondo interno.

Ciascun Fondo interno può essere articolato in più Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Tutte le Quote appartenenti alla stessa Classe di quote hanno uguale valore (valore unitario delle Quote).

Il valore unitario delle Quote è determinato alle date di valorizzazione e con le modalità stabilite dai Regolamenti dei Fondi interni allegati.

Il controvalore delle Quote dei Fondi interni presenti nel contratto è dato dal prodotto tra il numero delle Quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle Quote stesse.

Il valore unitario delle Quote di ciascun Fondo interno è riferito al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui, a seconda della circostanza che ricorre, è intervenuto:

- il giorno di pagamento del premio;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della richiesta di Modifica del Profilo e di Ribilanciamento;
- la data di riscatto (Art. 13);
- il giorno di ricevimento da parte della Società di tutta la documentazione necessaria (Art. 7) in caso di decesso dell'Assicurato;

Alla scadenza contrattuale il valore unitario della Quota è riferito al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana precedente.

**Nel caso in cui in una settimana non siano aperte le Borse Valori Nazionali per almeno 3 giorni lavorativi, il valore delle Quote è quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.**

#### ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

### ART. 18 - BENEFICIARI

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in Polizza, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento. La designazione è revocabile o modificabile nelle stesse forme, precisando i Beneficiari ed il contratto per i quali viene effettuata la revoca o la modifica.

In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata

mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione dei Beneficiari **non può tuttavia essere revocata o modificata** nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

#### **ART. 19 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (Art. 1920 del Codice Civile). Le somme pagate al Beneficiario, a seguito del decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario.

#### **ART. 20 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto **solo dopo espresso consenso della Società**, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.

Tali atti sono efficaci nei confronti della Società, se risultano **dalla Polizza o da appendice contrattuale e se sono firmati dalle parti interessate**.

In caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, e, in generale, **ogni operazione di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario**.

#### **ART. 21 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Per tutto quanto non regolato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

#### **ART. 22 - IMPOSTE E TASSE**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

#### **ART. 23 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

**ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO**

I pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento**, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

**Decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto**

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di vincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;

**(i seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale):**

- certificato di morte dell'Assicurato
- in caso di decesso a seguito di malattia:
  - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso;
- in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia:
  - documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria (provvedimento di archiviazione o rinvio a giudizio) da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio);
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi;
- Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

### Riscatto totale o parziale (compresi i riscatti programmati conseguenti a Decumulo)

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali; in caso di Decumulo, il mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente data di riscatto, comporterà che la liquidazione sarà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73;
- in caso di Decumulo, comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente sui "Contraenti Collegati", con la quale lo stesso dichiara di non essere a conoscenza di soggetti qualificabili come Contraenti Collegati che, negli ultimi 30 giorni, abbiano effettuato Operazioni di riscatto relative a contratti collegati alla medesima Gestione separata, oppure dichiara di essere a conoscenza di tale circostanza indicando, in tal caso, i dati identificativi dei suddetti Contraenti Collegati e il tipo di collegamento esistente.

### Scadenza del contratto in caso di vita dell'Assicurato

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Beneficiario;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;
- originale, o copia conforme all'originale, del Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

**ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**
**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**
**Gestione Speciale Vitattiva**
**DENOMINATA IN EURO**
**1 Gestione Speciale Vitattiva**

Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società" attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Vitattiva" (di seguito la "Gestione separata").

Il valore delle attività gestite (di seguito le "Attività") non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione separata.

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La Gestione separata è disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e successive modifiche.

**2 Politica di investimento**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.

Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischio del portafoglio della gestione stessa.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

| Tipologia di investimento                                                   | massimo |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|
| Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili | 100%    |
| Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili                 | 35%     |
| Investimenti immobiliari e altri valori assimilabili                        | 20%     |
| Investimenti in altri strumenti finanziari                                  | 20%     |

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte del medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel limite del 20%.

**3 Determinazione del tasso medio di rendimento**

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato



finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della Gestione separata nello stesso periodo. Il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della Gestione separata, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della Gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione separata.

Nel periodo di osservazione si determinano dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 31 gennaio e l'ultimo il 31 dicembre dello stesso anno.

#### **4 Modifiche al Regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della Gestione separata derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.

#### **5 Certificazione della Gestione separata**

La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

**ALLEGATO C – REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI****REGOLAMENTO FONDO INTERNO****Valore Equilibrato Unipol****Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno**

La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Equilibrato Unipol** (di seguito definito “Fondo”) a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.

Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

**Art. 2 - Caratteristiche del Fondo**

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

Il Fondo si articola in Classi di quote (Valore Equilibrato Unipol e Valore Equilibrato Unipol Classe A) ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3. Le modalità di accesso alle Classi di quote sono indicate nelle condizioni di assicurazione dei prodotti ai quali il Fondo viene collegato. Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui all'Art.3, lett. a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.

Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

**2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo**

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.

Il profilo di rischio del Fondo è Medio-Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.

Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.

**Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.**

**2.2 Stile di gestione**

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.

Pertanto, 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.

Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. “livello di confidenza”).

Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).**

**2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo**

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

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, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) 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.

### Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

#### Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

| Classi di quote                    | Commissione di gestione annua |
|------------------------------------|-------------------------------|
| Valore Equilibrato Unipol          | 1,80%                         |
| Valore Equilibrato Unipol Classe A | 1,50%                         |

#### Spese indirette

b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;

c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;

d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c) e d) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

| Comparto                | ETF   | O.I.C.R. |
|-------------------------|-------|----------|
| Monetario               | 0,30% | 0,50%    |
| Obbligazionario         | 0,45% | 0,75%    |
| Azionario               | 0,70% | 1,00%    |
| Azionario specializzato | 0,80% | 1,20%    |
| Altre Categorie         | 1,00% | 1,50%    |

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):

1. non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
2. la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

**Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

**Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione**

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

**Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

**Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo**

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

**Art. 8 - Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

## REGOLAMENTO FONDO INTERNO

### Valore Dinamico Unipol

#### Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno

La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Dinamico Unipol** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.

Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

#### Art. 2 - Caratteristiche del Fondo

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

Il Fondo si articola in Classi di quote (Classe A, Classe B e Classe C) ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3. Le modalità di accesso alle Classi di quote sono indicate nelle condizioni di assicurazione dei prodotti ai quali il Fondo risulta collegato. Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui all'Art.3, lett. a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.

Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

#### 2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.

Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.

Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.

**Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.**

#### 2.2 Stile di gestione

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.

Pertanto, 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.

Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").

Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (7,00% del patrimonio del Fondo).**

#### 2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

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, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del

medesimo.

La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio. È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) 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.

### Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

#### Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

| Classi di quote                 | Commissione di gestione annua |
|---------------------------------|-------------------------------|
| Valore Dinamico Unipol Classe A | 2,10%                         |
| Valore Dinamico Unipol Classe B | 1,80%                         |
| Valore Dinamico Unipol Classe C | 1,50%                         |

#### Spese indirette

b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;

c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;

d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c) e d) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

| Comparto                | ETF   | O.I.C.R. |
|-------------------------|-------|----------|
| Monetario               | 0,30% | 0,50%    |
| Obbligazionario         | 0,45% | 0,75%    |
| Azionario               | 0,70% | 1,00%    |
| Azionario specializzato | 0,80% | 1,20%    |
| Altre Categorie         | 1,00% | 1,50%    |

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):

1. non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
2. la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

### Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo,



riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

#### **Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione**

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

#### **Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

#### **Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo**

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

#### **Art. 8 - Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

## REGOLAMENTO FONDO INTERNO MegaTrend Unipol

### Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno

La Società ha istituito in data 30 settembre 2018, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **MegaTrend Unipol** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.

Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

### Art. 2 - Caratteristiche del Fondo

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

Il Fondo si articola in Classi di quote (Classe A, Classe B e Classe C) ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3. Le modalità di accesso alle Classi di quote sono indicate nelle condizioni di assicurazione dei prodotti ai quali il Fondo risulta collegato. Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui all'Art.3, lett. a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.

Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

#### 2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.

In particolare il Fondo perseguirà l'obiettivo sopra citato, 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.

Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.

Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.

**Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.**

#### 2.2 Stile di gestione

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.

Pertanto, 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.

Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").

Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (9,00% del patrimonio del Fondo).**

#### 2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi

sovraneazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) 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.

### Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

#### Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

| Classi di quote           | Commissione di gestione annua |
|---------------------------|-------------------------------|
| MegaTrend Unipol Classe A | 2,10%                         |
| MegaTrend Unipol Classe B | 1,80%                         |
| MegaTrend Unipol Classe C | 1,50%                         |

#### Spese indirette

b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;

c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;

d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c) e d) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

| Comparto                | ETF   | O.I.C.R. |
|-------------------------|-------|----------|
| Monetario               | 0,50% | 0,75%    |
| Obbligazionario         | 0,75% | 0,95%    |
| Azionario               | 1,00% | 1,50%    |
| Azionario specializzato | 1,50% | 1,75%    |
| Altre Categorie         | 1,75% | 2,50%    |

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):

1. non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
2. la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le

spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

#### **Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

#### **Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione**

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

#### **Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

#### **Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo**

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

**Art. 8 - Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

Proposta n. \_\_\_\_\_ Tariffa \_\_\_\_\_

### Agenzia

Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. Subagenzia \_\_\_\_\_ Cod. Produttore \_\_\_\_\_

### Contraente persona giuridica

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_  
 Attività \_\_\_\_\_  
 Indirizzo della sede legale \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Codice IBAN \_\_\_\_\_  
 Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

### Contraente persona fisica

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_  
 Indirizzo del domicilio abituale \_\_\_\_\_  
 C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio abituale) \_\_\_\_\_  
 C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Codice IBAN \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Documento di riconoscimento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

### Legale Rappresentante

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_  
 Indirizzo del domicilio \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_  
 Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Documento di riconoscimento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_



Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

### Assicurando (se diverso dal Contraente)

|                                                   |                             |                     |                 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------|
| Cognome e Nome                                    |                             | Sesso               | Data di nascita |
| Luogo di nascita                                  |                             | Professione         |                 |
| Indirizzo del domicilio                           |                             |                     |                 |
| CAP                                               | Località                    | Provincia           |                 |
| Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) |                             |                     |                 |
| CAP                                               | Località                    | Provincia           |                 |
| Codice Fiscale                                    | Documento di riconoscimento | Numero              |                 |
| Rilasciato da                                     | Località di rilascio        | Data di rilascio    |                 |
| Indirizzo email                                   |                             | Recapito telefonico |                 |

### Beneficiari

**Avvertenza:** in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

#### Beneficiario (in caso di vita dell'Assicurando)

☐ il Contraente ☐ l'Assicurato

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza? ☐ sì ☐ no

|                                  |          |                         |                   |
|----------------------------------|----------|-------------------------|-------------------|
| Cognome e Nome / Ragione Sociale |          | Sesso                   | Data di nascita   |
| Luogo di nascita                 |          | Codice Fiscale / P. IVA |                   |
| Indirizzo di residenza           |          |                         |                   |
| CAP                              | Località | Provincia               |                   |
| Indirizzo email                  |          | Recapito telefonico     | Quota beneficio % |

#### ☐ Altra Designazione del Beneficiario

#### Beneficiario (in caso di morte dell'Assicurando)

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

|                                  |          |                         |                   |
|----------------------------------|----------|-------------------------|-------------------|
| Cognome e Nome / Ragione Sociale |          | Sesso                   | Data di nascita   |
| Luogo di nascita                 |          | Codice Fiscale / P. IVA |                   |
| Indirizzo di residenza           |          |                         |                   |
| CAP                              | Località | Provincia               |                   |
| Indirizzo email                  |          | Recapito telefonico     | Quota beneficio % |

#### ☐ Altra Designazione del Beneficiario

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**Designazione del Referente terzo** (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato) ☐ sì ☐ no

|                                  |          |                         |                 |
|----------------------------------|----------|-------------------------|-----------------|
| Cognome e Nome / Ragione Sociale |          | Sesso                   | Data di nascita |
| Luogo di nascita                 |          | Codice Fiscale / P. IVA |                 |
| Indirizzo di residenza           |          | Provincia               |                 |
| CAP                              | Località | Recapito telefonico     |                 |
| Indirizzo email                  |          |                         |                 |

### Tipologia del contratto

I successivi importi si intendono espressi in Euro

### Premio 1a rata da versare

|                            |                          |                        |                      |              |
|----------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|--------------|
| Garanzia base              | Sovrappremi              | Garanzia complementare | Garanzia accessoria  | Premio netto |
| Interessi di frazionamento | Imposte su complementare | Costi di emissione     | Diritti di Quietanza | Premio lordo |

### Rate successive – a partire dal

|                                                 |                          |                                                  |                      |              |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|--------------|
| Garanzia base                                   | Sovrappremi              | Garanzia complementare                           | Garanzia accessoria  | Premio netto |
| Interessi di frazionamento                      | Imposte su complementare | Costi di emissione                               | Diritti di Quietanza | Premio lordo |
| Spese trattenute in caso di rimborso del premio |                          | Costi di emissione trattenuti in caso di recesso |                      |              |

### Decorrenza, durata, periodicità, frazionamento, durata pagamento premi e attivazione addebito diretto SDD (sepa Direct Debit)

|            |               |             |                         |                        |                                                       |
|------------|---------------|-------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|
| Decorrenza | Durata (anni) | Periodicità | Frazionamento/Frequenza | Durata pagamento premi | <input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione SDD |
|------------|---------------|-------------|-------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------|

### Profilo- Percentuale iniziale di allocazione nel Fondo interno (la sezione è applicabile solo se il prodotto prevede la Percentuale di allocazione)

A seconda del Profilo scelto dal Contraente indicare la percentuale di allocazione, rispettando i limiti di seguito indicati:

|                              | <input type="checkbox"/> Profilo EQUILIBRATO |                      |         | <input type="checkbox"/> Profilo DINAMICO |                      |         |
|------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|---------|-------------------------------------------|----------------------|---------|
|                              | Percentuale scelta dal Contraente            | Minima               | Massima | Percentuale scelta dal Contraente         | Minima               | Massima |
| Gestione separata            | _____ %                                      | 60%                  | 70%     | _____ %                                   | 40%                  | 60%     |
| Fondo Megatrend – CLASSE C   | _____ %                                      | 0%                   | 10%     | _____ %                                   | 10%                  | 50%     |
| Fondo Equilibrato – CLASSE A | _____ %                                      | Restante percentuale |         |                                           |                      |         |
| Fondo Dinamico – CLASSE C    |                                              |                      |         | _____ %                                   | Restante percentuale |         |
| TOTALE                       | 100%                                         |                      |         | 100%                                      |                      |         |

Nel caso di adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società indicare solo la scelta del Profilo; la percentuale di allocazione iniziale sarà quella in vigore, per il Profilo scelto, alla data di emissione della Polizza.

### Prestazione iniziale - Richiesta di adesione al Bilanciamento Gestito (la Richiesta di adesione al Bilanciamento Gestito è applicabile solo se il prodotto lo prevede)

|                                |                               |                                                         |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Capitale Rivalutabile iniziale | Importo da investire in Quote | Adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società         |
|                                |                               | <input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No |

### Convenzione - Classe

|              |           |             |         |           |        |
|--------------|-----------|-------------|---------|-----------|--------|
| Codice/Conv. | Cod. pag. | Descrizione | Azienda | Matricola | Classe |
|--------------|-----------|-------------|---------|-----------|--------|

**Revoca della Proposta e diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. da inviare a Unipol Assicurazioni S.p.A. – Area Life – Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna, contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, dei costi di emissione trattenuti in caso di recesso e delle eventuali imposte, qualora la richiesta pervenisse dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote, il premio da rimborsare sarà diminuito / aumentato dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite al versamento del premio e / o dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite / liquidate a seguito di Bilanciamento Gestito (se previsto), come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

**Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto**

Il versamento del premio deve essere effettuato solo al momento della stipulazione del contratto, pertanto nessun soggetto è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente Proposta. Ogni versamento di premio dovrà essere effettuato, a scelta del Contraente, tramite: assegno, circolare o bancario o postale, munito della clausola di non trasferibilità, bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale oppure altri mezzi di pagamento bancario o postale, oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. Per le modalità di pagamento diverse da assegno, il giorno del pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'Intermediario incaricato.

Tali mezzi di pagamento dovranno essere intestati o girati alla Società ovvero all'Intermediario in tale qualità.

Periodicità del Premio: \_\_\_\_\_

**Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative**

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di avere ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il Legale rappresentante)

**Dichiarazioni conclusive**

**Avvertenza: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.**

**Io sottoscritto:**

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente, sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuto, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.

**Il Contraente dichiara:**

- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i, in caso di designazione generica;
- di essere consapevole che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- di aver ricevuto dal distributore, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - la Raccomandazione personalizzata n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_;
  - il Set Informativo \_\_\_\_\_;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione, in caso di operazione di trasformazione.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il Legale rappresentante)

Dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e dell'Assicurato, se diverso dal Contraente, e che la/e firma/e in calce alla presente proposta è/sono stata/e apposta/e in mia presenza.

Firma dell'Intermediario autorizzato

\_\_\_\_\_  
(Luogo)

\_\_\_\_\_  
(data)

Gentile Cliente, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679-Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito, il **"Regolamento"**), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, saranno trattati alcuni dati personali a Lei e/o ad altri soggetti riferibili (in via esemplificativa, altri soggetti assicurati o beneficiari di polizza, aderenti ad associazioni che abbiano stipulato specifiche convenzioni con la Compagnia – come *infra* definita – ed in ragione delle quali Lei potrà eventualmente ricevere sconti o vantaggi).

#### Chi tratterà i dati personali?

Titolare del trattamento dei Suoi dati è **Unipol Assicurazioni S.p.A.** ([www.unipol.it](http://www.unipol.it)) con sede in Via Stalingrado 45 – 40128 Bologna (di seguito, la **"Compagnia"**).

#### Quali dati personali tratteremo?

Saranno trattate le seguenti categorie di dati personali (di seguito, i **"Dati"** o i **"Suoi Dati"**):

- a) dati anagrafici (in via esemplificativa, e non esaustiva, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita e codice fiscale) ed estremi di contatto (numero di telefono e indirizzo di posta elettronica);
- b) informazioni socioeconomiche (in via esemplificativa, e non esaustiva, dati reddituali, relativi alla Sua professione, alle Sue proprietà di beni immobili e di mobili registrati, alla Sua eventuale attività d'impresa, nonché informazioni sull'affidabilità creditizia);
- c) informazioni riguardanti la Sua posizione assicurativa con la Compagnia (in via esemplificativa, premi pagati, sinistri liquidati, ecc.);
- d) informazioni riguardanti i sinistri connessi alla Sue posizioni assicurative, anche intrattenute con altre compagnie assicurative;
- e) dati relativi ai Suoi metodi di pagamento (quali, ad esempio, le Sue coordinate bancarie);
- f) potranno altresì essere trattati dati appartenenti a categorie particolari (in specie, dati relativi alla Sua salute e alla Sua appartenenza sindacale), entro i limiti di quanto strettamente necessario all'erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti, ovvero al fine di riconoscerLe le eventuali agevolazioni e/o gli sconti previsti dalle convenzioni di cui potrà beneficiare.

Oltre i Dati da Lei direttamente forniti, potranno essere trattati anche Dati raccolti presso fonti terze<sup>1</sup>.

Qualora i dati appartenenti a categorie particolari siano riferibili a soggetti minori, Lei si impegna a ottenere i necessari consensi da parte di tutti coloro i quali esercitano nei confronti di tali soggetti minori la responsabilità genitoriale.

#### Perché tratteremo i Dati?

I Dati saranno trattati per le finalità e sul presupposto delle basi giuridiche di seguito indicate:

- **(F1) – Stipula della polizza, erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti (di seguito, i **"Servizi Assicurativi"** o i **"Servizi"**) e attività connesse:** il trattamento avviene al fine di consentire la stipula della polizza, relativa al prodotto assicurativo da Lei richiesto, nonché allo scopo di erogarne i relativi Servizi. In particolare, il trattamento potrebbe riguardare, fra le altre, le seguenti attività: predisposizione e stipula di contratti assicurativi; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione delle eventuali ulteriori prestazioni previste dai Servizi da Lei richiesti; attività pertinenti la riassicurazione e/o la coassicurazione.
- **(F2) – Finalità amministrativo-contabile e adempimento degli obblighi normativi di settore:** il trattamento avviene al fine di consentire l'adempimento degli obblighi normativi (ad esempio, fiscali), amministrativi e contabili di volta in volta applicabili, nonché per l'adempimento degli altri specifici obblighi previsti dal settore assicurativo (in via esemplificativa, la tenuta dei registri assicurativi) e delle eventuali disposizioni impartite dai soggetti pubblici competenti, quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>2</sup>.
- **(F3) – Finalità antifrode:** il trattamento comporta lo svolgimento delle attività pertinenti la prevenzione e l'accertamento delle frodi assicurative e la valutazione in ordine alle relative azioni legali da intraprendere, anche di concerto con le altre compagnie assicurative del Gruppo Unipol.
- **(F4) – Esercizio e difesa dei diritti:** il trattamento avviene allo scopo di consentire alla Compagnia l'eventuale esercizio di azioni e/o la difesa di diritti, da intraprendere sia per via stragiudiziale che in sede giudiziaria, nonché lo svolgimento delle investigazioni difensive per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti ritenuti illeciti o fraudolenti.
- **(F5) – Finalità statistiche e/o tariffarie:** il trattamento attiene allo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati per finalità tariffarie e/o statistiche, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie (relative alla Sua affidabilità e puntualità nei pagamenti) per l'analisi di nuovi mercati assicurativi, per la gestione ed il controllo interno.
- **(F6) – Comunicazioni di servizio:** il trattamento prevede l'utilizzo dei Dati al fine di inviarLe comunicazioni di servizio, necessarie alla corretta esecuzione del Suo rapporto contrattuale con la Compagnia, nonché le altre comunicazioni previste come obbligatorie dalle specifiche normative di settore. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) potranno essere trattati anche al fine di fornirLe l'assistenza tecnica e garantirLe l'accesso alla Sua area riservata.
- **(F7) – Comunicazioni commerciali relative a prodotti e/o servizi analoghi a quelli da Lei acquistati (anche, **"Soft spam"**):** il Suo indirizzo di posta elettronica, qualora da Lei fornito nell'ambito delle attività di acquisto dei Servizi Assicurativi, potrà essere utilizzato al fine di inviarLe comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati. Resta sempre ferma la Sua facoltà di opporsi, in qualunque momento, alla ricezione di tali comunicazioni (si veda il paragrafo, **"I Suoi diritti"**).

| #  | Categorie di Dati      | Base giuridica                                                                                                                                                                                                                                                                      | Conferimento dei Dati                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| F1 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte. L'eventuale trattamento di dati appartenenti a categorie particolari avviene sulla base del consenso fornito ai sensi dell'art. 9, c. 2 lett. a) del Regolamento. | Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non sarà possibile procedere all'erogazione dei Servizi.                                               |
| F2 | a); b); c)             | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili.                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |
| F3 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia.                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |
| F4 | a); b); c); d); e); f) | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia.                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                              |
| F5 | a); b); c)             | La base giuridica del trattamento consiste nel legittimo interesse della Compagnia nello svolgimento di attività di tariffazione e analisi statistiche.                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                              |
| F6 | a); c)                 | La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte, ovvero nella necessità di adempiere agli specifici obblighi normativi di volta in volta applicabili.                                                              | Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non saremo in grado di inviarLe le comunicazioni di servizio connesse alla Sua posizione assicurativa. |
| F7 | a)                     | Il trattamento avviene nel perseguimento di esigenze di marketing diretto, ai sensi dell'art. 130, c. 4 del D. Lgs. 196/2003.                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                              |

#### Come tratteremo i Suoi Dati?

I Suoi Dati saranno trattati tramite logiche e modalità, anche informatiche, strettamente pertinenti alle finalità suindicate, previa adozione delle misure di sicurezza ritenute adeguate ai rischi, e saranno resi accessibili al solo personale autorizzato e istruito, nella sola misura di quanto strettamente necessario allo svolgimento delle attività cui lo stesso risulta preposto.

I Suoi Dati potranno, altresì, essere oggetto di elaborazione per il tramite di sistemi di intelligenza artificiale, in particolare per finalità statistiche o tariffarie, nonché al fine di prevenire o accertare frodi assicurative. L'utilizzo dei suddetti sistemi non comporterà in ogni caso l'assunzione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

Inoltre, Le precisiamo che, al fine di migliorare e rendere più affidabili i sistemi di intelligenza artificiale, la Compagnia potrà utilizzare i Suoi Dati durante sessioni di addestramento del suddetto sistema. Tale trattamento avviene sulla base di un legittimo interesse della Compagnia, rivolto ad assicurare il più alto livello di prestazione dei propri sistemi e degli strumenti organizzativi della propria attività, avendo operato un bilanciamento tra gli interessi della

Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

Qualora Lei intenda beneficiare di specifici sconti o vantaggi nell'acquisto dei prodotti e/o servizi offerti dalla Compagnia, Le potranno eventualmente (nel caso sussistano specifiche convenzioni dedicate) essere richiesti alcuni dati personali (anagrafici, nonché rientranti in categorie particolari, quali l'appartenenza a organizzazioni sindacali) riferibili a soggetti terzi: in tali casi, sarà necessario ottenere il consenso al trattamento dei dati da parte dei terzi interessati.

#### A chi comunicheremo i Dati?

I Dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere comunicati a soggetti terzi, in ragione delle sole finalità suesposte. In particolare, i Dati potranno essere comunicati a:

- soggetti esterni cui la Compagnia affida lo svolgimento di attività per proprio conto (in via esemplificativa, e non esaustiva, fornitori di servizi informatici, telematici e di archiviazione; soggetti cui sono affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; soggetti che forniscono attività di supporto alla gestione delle attività operative connesse – ad esempio, società di servizi postali; soggetti che svolgono attività di revisione, di consulenza, di informazione commerciale per rischi finanziari di controllo delle frodi, di recupero crediti, ecc.) e con cui la stessa stipula accordi volti a disciplinare il trattamento dei dati personali;
- altre società del Gruppo Unipol3, qualora necessario al perseguimento delle finalità suindicate;
- soggetti che fanno parte della c.d. *“catena assicurativa”*, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. In via esemplificativa: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati);
- le competenti autorità – giudiziaria (di seguito, *“Autorità Giudiziaria”*), ente pubblico (di seguito, *“Pubblica Amministrazione”*), autorità di controllo (ad esempio, IVASS) o di pubblica sicurezza – sia al fine di dar seguito ad esigenze di tutela di un diritto della Compagnia, sia qualora questo risulti necessario al fine di adempiere ad una disposizione di legge, di regolamento o di normativa europea, ovvero in base a un ordine e/o un provvedimento delle competenti autorità summenzionate;
- società assicurative, non appartenenti al Gruppo Unipol, qualora necessario al perseguimento dei legittimi interessi della Compagnia, ovvero di tali società, correlati a specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale;
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici), per la raccolta ed elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa, nonché per la gestione della Convenzione tra assicuratori per il risarcimento diretto (CARD);
- Organismi consortili del settore assicurativo, i quali operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate alle quali i dati possono essere comunicati;
- CONSAP (*“Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici”*);
- soggetti abilitati ad accedere ad alcuni Dati necessari per lo svolgimento di attività ausiliarie al rapporto contrattuale in oggetto (quali, in via esemplificativa, e non esaustiva, banche e istituti di credito, ente posta o altre società fornitrici di servizi simili, istituti di vigilanza o società che prestano il servizio di assistenza stradale);
- nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Per ulteriori informazioni, consultare la sezione Privacy del sito web [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

I Suoi Dati non saranno trasferiti verso paesi situati al di fuori dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo; qualora ciò fosse necessario al perseguimento delle finalità suindicate, lo faremo sulla base delle misure di garanzia previste dal Regolamento, quali ad esempio una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ovvero la sottoscrizione di clausole contrattuali standard con l'importatore dei Dati.

#### Per quanto tempo tratteremo i Dati?

I Suoi Dati saranno trattati per la durata del rapporto contrattuale in essere e successivamente conservati, per ragioni amministrativo-contabili, nonché per l'adempimento degli obblighi normativi di volta in volta applicabili, in genere per dieci (10) anni dall'ultima registrazione; resta ferma la possibilità di un'ulteriore conservazione, qualora necessaria all'esercizio o alla tutela di diritti, nel caso di controversie o contestazioni.

#### I Suoi diritti

La normativa sulla privacy (articoli da 15 a 22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano, di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione, se trattati illecitamente, e la portabilità dei dati che Lei ci ha fornito, qualora trattati in modo automatizzato sulla base di un Suo consenso o per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (articolo 20).

La normativa sulla privacy Le attribuisce, altresì, il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei Dati, se ne ricorrono i presupposti, e di opporsi al trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Le ricordiamo che può sempre revocare il consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento svolto sino a quel momento.

Inoltre, può sempre opporsi all'invio di comunicazioni commerciali, qualora non basate sul Suo previo consenso (Soft Spam).

Il Responsabile per la protezione dei dati è a Sua disposizione, per chiarimenti sul trattamento dei Suoi dati e per l'esercizio dei Suoi diritti: può contattarlo all'indirizzo di posta elettronica [privacy@unipol.it](mailto:privacy@unipol.it).

Collegandosi al sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

<sup>1</sup>In via esemplificativa, i Dati potranno essere raccolti presso o per il tramite di: contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario; coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), presso cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.

<sup>2</sup>Per l'adempimento di specifici obblighi normativi, in via esemplificativa, ci si riferisce a: (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali; (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione “Common Reporting Standard” o “CRS”); (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07); (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale titolare), per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità; (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC, sugli Attestati di Rischio, gestita da ANIA.

<sup>3</sup>Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito [www.unipol.com](http://www.unipol.com)



**Unipol Assicurazioni S.p.A.**

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipol@pec.unipol.it](mailto: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](http://unipol.com) - [unipol.it](http://unipol.it)