

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

UNIPOLSAI TFR Azienda (Tariffa U55003), emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

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

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

Data di realizzazione del documento: 06/07/2021 (ultimo aggiornamento)

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Operazione di Capitalizzazione in forma collettiva a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Rapporto.

Obiettivi. L'obiettivo, realizzabile tramite un piano di versamenti ricorrenti, è la rivalutazione periodica del capitale investito (pari al premio versato, ricorrente o aggiuntivo, al netto dei costi) in funzione del rendimento realizzato della Gestione separata "VALORE UNIPOLSAI".

La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - separata da quella delle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, contenendo i rischi finanziari. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata, contabilizzando le plusvalenze e minusvalenze solo al momento del realizzo a seguito di vendita o scadenza. La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società, e non può essere negativa.

I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società.

L'operazione di capitalizzazione collettiva (di seguito "Collettiva") opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il datore di lavoro, in qualità di Contraente, stipula con la Società per i propri dipendenti. Tutto il personale dipendente in servizio al momento della stipulazione della Convenzione, nonché quello di futura assunzione viene inserito nella Collettiva mediante una propria posizione individuale.

Alla scadenza della posizione individuale la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale rivalutato. Esclusivamente alla scadenza la Società garantisce che l'ammontare del capitale dovuto per la posizione individuale non sarà inferiore alla somma dei premi versati per la stessa.

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

Per ogni lavoratore dipendente la durata della posizione individuale viene fissata in modo da stabilirne convenzionalmente la scadenza al compimento dell'età prevista per il pensionamento di vecchiaia nel proprio regime obbligatorio; in ogni caso la durata non può essere inferiore a 5 anni. In relazione all'effettiva cessazione del rapporto di lavoro, la scadenza può essere anticipata o posticipata, rispettando in quest'ultimo caso i vincoli sull'età massima del dipendente a scadenza, indicati nei documenti d'offerta. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto le cui posizioni individuali si risolvono automaticamente alla scadenza.

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 5 anni. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "molto basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Alla scadenza si ha diritto al pagamento di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

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

Investimento € 1.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

| | | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|-----------------------------------|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| Scenari | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 940,25 | € 2.938,70 | € 5.087,32 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,98% | -1,03% | 0,58% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 940,31 | € 2.938,80 | € 5.088,45 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,97% | -1,03% | 0,59% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 940,43 | € 2.939,41 | € 5.093,05 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,96% | -1,02% | 0,62% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 940,77 | € 2.941,87 | € 5.103,13 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,92% | -0,98% | 0,68% |
| Importo investito cumulato | | € 960,00 | € 2.880,00 | € 4.800,00 |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'Intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

Quali sono i costi?
Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 1.000,00
Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

| Scenari in caso di disinvestimento dopo: | 1 anno | 3 anni | 5 anni |
|--|----------------|-----------------|-----------------|
| Costi totali | € 90,19 | € 248,25 | € 374,84 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 9,02% | 4,08% | 2,38% |

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

| | | | |
|-------------------------|---|--------------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,00% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 2,38% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti. |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto ma non ha impatti sulla protezione dalla performance futura del mercato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale della Collettiva dopo che sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva di ciascuna posizione individuale. Il valore di riscatto è pari al capitale rivalutato, ridotto di una percentuale pari al 4% il secondo anno, 3,00% il terzo, 2,00% il quarto, 1,00% il quinto e nulla a partire dal sesto anno.

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

Non è consentito il riscatto di singole posizioni individuali.

Per le singole posizioni individuali è possibile richiedere liquidazioni parziali connesse ad anticipazioni di TFR con conseguente riduzione proporzionale del capitale rivalutato e dei premi considerati ai fini del calcolo della prestazione minima garantita alla scadenza

Come presentare reclami?

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

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

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

Altre informazioni rilevanti

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