

Documento contenente le informazioni chiave

UniBonus Mix

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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: UniBonus Mix - CNP Garantito

Nome dell'ideatore del prodotto: UniCredit Life Insurance S.p.A. facente parte del gruppo UniCredit S.p.A.

Sito web dell'ideatore del prodotto: www.unicreditlife.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.335.335

CONSOB è responsabile della vigilanza di UniCredit Life Insurance S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 29/05/2026

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo UniBonus Mix è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, a vita intera e a premi ricorrenti annui, frazionabili mensilmente, di importo minimo pari a 600,00 euro annui ovvero 50,00 euro mensili. La durata di tale piano non può essere inferiore a dieci anni e non può essere modificata nel corso della durata contrattuale. Il cumulo dei premi ricorrenti corrisposti nel corso della durata contrattuale non può eccedere euro 500.000,00.

Alla data di sottoscrizione è dovuto un premio relativo alla prima annualità il cui importo dovrà essere pari al premio ricorrente stesso oppure a 1,5 / 2 / 3 / 4 volte il premio ricorrente annuo.

Il prodotto consente di investire i premi versati in quote di un Fondo Interno tra quelli proposti e nella Gestione Separata CNP Garantito.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa alla Gestione Separata CNP Garantito, che deve rappresentare il 30%, 35%, 40%, 45% o 50% dell'investimento totale nel prodotto.

La Compagnia offre una garanzia di restituzione del capitale investito nella Gestione Separata al netto dei costi di riscatto.

Il contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 anni né superiore a 75 anni.

La Compagnia riconosce un bonus iniziale pari all'1,5% del premio relativo alla prima annualità, al netto del caricamento. Il prodotto prevede, altresì, il riconoscimento di un bonus di fedeltà pari al 4% del premio ricorrente, trascorsi interamente sette anni dalla data di decorrenza.

Termine Non è prevista una data di scadenza in quanto la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il prodotto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata del contratto.

Obiettivi Il prodotto consente di investire i premi ricorrenti nella Gestione Separata CNP Garantito, che ha la finalità di realizzare un rendimento positivo coerentemente con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto che le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari quali azioni, obbligazioni e OICR, nel rispetto di una serie di limiti quantitativi, declinati per tipologia di strumento finanziario, nonché di tipo qualitativo, distinti per area geografica, divisa e rating. In via residuale, sono possibili anche investimenti in depositi bancari, in pronti contro termine e in altre forme di impiego della liquidità diverse da strumenti finanziari.

Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono principalmente la Zona Euro, l'Europa non Euro e il Nord America, e in misura contenuta il Pacifico e i Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il prodotto UniBonus Mix - CNP Garantito è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-bassa, una capacità nulla di sostenere una eventuale perdita del capitale investito, un profilo di propensione al rischio basso e un obiettivo di protezione e moderata rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Si evidenzia che la combinazione della presente opzione d'investimento con altre opzioni selezionabili, nell'ambito del medesimo prodotto, può modificare il profilo di rischio dell'investimento e consentire di perseguire diversi obiettivi di investimento in funzione della combinazione prescelta.

Il prodotto è rivolto ad un cliente interessato alle caratteristiche specifiche di un prodotto d'investimento assicurativo.

Prestazioni assicurative e costi In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso del capitale maturato nella Gestione Separata CNP Garantito, in vigore all'anniversario della data di decorrenza del Contratto che precede o coincide con la data del decesso, ulteriormente rivalutato per i mesi interi eventualmente trascorsi da detto anniversario alla data del decesso dell'Assicurato. Il capitale maturato nella Gestione Separata viene maggiorato di un importo aggiuntivo ottenuto moltiplicando tale capitale per le seguenti percentuali: 20,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, 10% tra i 40 e i 59 anni, 0,20% da e oltre i 60 anni. La somma delle maggiorazioni relative al capitale investito nella Gestione Separata e nel Fondo Interno non può essere superiore a 10.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,05% annuo, già compreso nella commissione di gestione applicata. Il valore della prestazione è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 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 anticipatamente nel corso del primo anno di durata contrattuale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" per il dettaglio delle penali per uscita anticipata.

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 pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. 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 è riferita al capitale investito nella Gestione Separata al netto dei costi di caricamento e di eventuali penali per uscita anticipata.

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: 7 anni | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 7 anni |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento: € 1.000 all'anno | | | |
| Premio assicurativo [€ 0] | | | |
| Scenari di sopravvivenza | | | |
| Minimo | Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Gestione Separata, al netto dei costi di caricamento e di eventuali penali per uscita anticipata. | € 880 | € 6.810 |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 880 | € 6.850 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -11,85% | -0,54% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 890 | € 7.230 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,78% | 0,80% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 890 | € 7.430 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,76% | 1,49% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 890 | € 7.510 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,74% | 1,76% |
| | Importo investito nel tempo | € 1.000 | € 7.000 |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi | € 1.090 | € 8.170 |
| | Premio assicurativo preso nel tempo | € 0 | € 0 |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. 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 di morte si basa sullo scenario moderato ed è calcolato considerando un Assicurato dell'età di 50 anni alla data di decorrenza.

Gli scenari sono stati elaborati prendendo a riferimento i rendimenti simulati della Gestione Separata sottostante, considerando la specifica struttura di garanzia offerta dal prodotto.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se UniCredit Life Insurance S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Compagnia, l'investitore potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori o sistema di garanzia a copertura di una eventuale perdita a causa dell'insolvenza della Compagnia.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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 con un 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.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 7 anni |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 170 | € 629 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 17,6% | 2,3% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa

con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

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 | Viene applicato un caricamento pari al 3,50% su ciascun premio ricorrente corrisposto. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. | 0,8% |
| Costi di uscita | Sono previsti costi di uscita definiti penali di riscatto, per i cui dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". I costi di uscita sono indicati come "N/A" nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. | NA |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Viene prelevata annualmente sul rendimento della Gestione Separata una commissione di gestione pari a 1,20% e una spesa fissa pari a 12 euro, eventualmente riducibili per non rendere la rivalutazione negativa (di conseguenza il valore riportato in tabella potrebbe essere negativo). Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,5% |
| Costi di transazione | 0,0% 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 e carried interest | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,0% |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato.

Il prodotto prevede la possibilità di recedere dal contratto a partire dalla data di conclusione del contratto, entro il termine di trenta giorni dalla data di decorrenza. Il prodotto prevede la facoltà di esercitare il riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Nel caso in cui non siano state interamente corrisposte almeno sei annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, in funzione delle annualità/mensilità interamente corrisposte alla data di richiesta del riscatto: penale 12% se riscattato da 1 a 11 mensilità interamente corrisposte, 10% dopo 1 annualità, 8% dopo 2 annualità, 5% dopo 3 annualità, 2% dopo 4 annualità, 1,5% dopo 5 annualità. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 12,00€. L'interruzione del piano dei versamenti prestabilito comporta, in funzione delle mensilità/annualità interamente corrisposte, una riduzione del valore dell'investimento per un importo pari alle penali di riscatto, che non saranno applicate al momento del riscatto. I costi sopra rappresentati sono inclusi nelle tabelle rappresentative nella sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

I reclami riguardanti il Prodotto o la condotta di UniCredit Life Insurance S.p.A. devono essere inoltrati per iscritto a UniCredit Life Insurance S.p.A., Funzione Reclami Via Cornalia 30, 20124 Milano, fax 02 91184065, e-mail info_reclami@unicreditlife.it. Sarà possibile, inoltre, visualizzare sul sito di UniCredit Life Insurance S.p.A. la sezione dedicata alla procedura dei reclami al link: www.unicreditlife.it/reclami.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'intermediario e dai suoi dipendenti e collaboratori saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essergli indirizzati direttamente ai recapiti riportati sul suo sito internet.

Altre informazioni pertinenti

Il prodotto prevede le garanzie complementari di Invalidità Permanente e Decesso da Infortunio e Protezione del Piano, stipulate dalla Compagnia a favore del cliente. Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, dell'estratto del Contratto delle garanzie complementari, del rendiconto annuale della Gestione Separata CNP Garantito, del Regolamento della Gestione Separata e dei documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento relative a questo prodotto è a tua disposizione sul sito internet della Compagnia www.unicreditlife.it. In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet www.unicreditlife.it.