

Documento contenente le informazioni chiave

UniValore Italia PIR

Scopo

Il presente documento fornisce 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: UniValore Italia PIR - Prudente PIR

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: 23/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo UniValore Italia PIR è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro, con possibilità di versamenti aggiuntivi. La somma dei premi complessivamente corrisposti nel corso di ciascun anno solare non potrà eccedere il limite di 40.000,00 euro; inoltre, la somma dei premi complessivamente corrisposti nel corso della durata contrattuale non potrà eccedere il limite di 200.000,00 euro. Tali limiti non possono essere cumulativamente superati anche in caso di sottoscrizione di altri PIR presso lo stesso Intermediario o la stessa Compagnia Assicurativa.

Il prodotto consente di beneficiare dell'esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari di cui godono i Piani di Risparmio a lungo termine (PIR), purché siano rispettate le condizioni ed i limiti di investimento previsti dalla Legge n. 232 del 11 dicembre 2016 modificata dalla Legge n. 157 del 19 dicembre 2019 ed in seguito dalla Legge n. 234 del 30 dicembre 2021 e successive modificazioni e integrazioni.

Il prodotto consente, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire il premio unico e gli eventuali premi aggiuntivi in quote di due fondi interni selezionabili singolarmente o mediante combinazioni degli stessi. Dal valore delle quote dei fondi interni dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra i due fondi interni disponibili, tramite un'operazione di switch.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa al fondo interno Prudente PIR.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'investitore ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario. Il contratto può essere stipulato solo se l'Assicurato, alla data di decorrenza, non abbia un'età inferiore a 18 né superiore a 90 anni. Inoltre, in accordo con la legge 11.12.2016 n. 232, l'investitore deve essere una persona fisica residente ai fini fiscali in Italia e non può essere contestualmente titolare di un altro PIR presso altro Intermediario o altra Impresa di Assicurazione. L'investitore non può inoltre sottoscrivere il contratto nell'ambito dell'esercizio di attività d'impresa commerciale.

Termine Non è prevista una data di scadenza poiché 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 è volto a costituire un Piano di Risparmio a lungo termine, consentendo di investire il premio unico in quote del fondo interno Prudente PIR, con la finalità di conseguire una rivalutazione del capitale sull'orizzonte temporale consigliato investendo in un portafoglio diversificato costituito da strumenti azionari, obbligazionari e monetari.

Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento principale in titoli e OICR di natura obbligazionaria, con possibile investimento contenuto in titoli e OICR di natura monetaria e azionaria. L'investimento in liquidità ha carattere residuale. È consentito l'investimento in depositi bancari. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati per finalità di investimento, copertura dei rischi o per una più efficiente gestione del portafoglio, senza comunque alterare l'obiettivo, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo. L'area geografica e il mercato di riferimento è prevalentemente l'Italia.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il prodotto UniValore Italia PIR - Prudente PIR è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-bassa, una capacità di sostenere una eventuale perdita senza alcuna garanzia del capitale investito, un profilo di propensione al rischio medio-basso e un obiettivo di rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di medio periodo e superiore, beneficiando dell'esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari. 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 di un capitale pari al complessivo controvalore delle quote, calcolato come prodotto tra il numero delle quote acquisite dal contratto alla data del decesso e il valore unitario delle quote relative al fondo interno Prudente PIR, maggiorato di un importo pari ad una percentuale del controvalore complessivo delle quote, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 5,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 64 anni e allo 0,20% oltre i 64 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 50.000,00 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 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali connesse all'investimento sono classificate nel livello medio-basso, di conseguenza è improbabile che l'investimento possa subire perdite elevate.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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 o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
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	€ 7.140	€ 6.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,59%	-7,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.180	€ 9.380
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,15%	-1,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 11.060
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,16%	2,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.430	€ 12.700
	Rendimento medio per ciascun anno	14,32%	4,90%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.700	€ 11.610

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.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel fondo o un idoneo parametro di riferimento tra settembre 2017 e settembre 2022, quello moderato tra novembre 2019 e novembre 2024, quello favorevole tra marzo 2020 e marzo 2025.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato sarà 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 o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo, 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 o degli emittenti degli strumenti finanziari che compongono il Fondo.

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;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 535	€ 840
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	1,6% ogni anno

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

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Viene applicato un caricamento pari allo 0,75% del premio unico versato. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	0,2%
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	È prevista una commissione di gestione annua pari a 1,50%, più i costi gravanti sugli OICR sottostanti (al netto delle commissioni retrocesse) e altri oneri. 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: 5 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 mese dalla data di decorrenza del contratto e l'assicurato sia in vita. Nel caso in cui non siano trascorsi interamente cinque anni dalla data dell'ultimo investimento, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, determinate in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di investimento di ciascun premio alla data di richiesta del riscatto: penale 3,80% se riscattato entro 1 anno, 3,00% entro 2 anni, 2,20% entro 3 anni, 1,30% entro 4 anni, 0,50% entro 5 anni. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00€. 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 da Infortunio e Decesso da Infortunio, 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 del fondo Prudente PIR, del Regolamento del fondo e dei documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle altre opzioni di investimento collegate 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.

Per le informazioni sulle performance passate del fondo si rimanda alla "RICERCA PER NOME FONDO" nella sezione "VALORI E QUOTAZIONI - Unit Linked" disponibile al seguente link del sito internet: <https://www.unicreditlife.it/valori-e-quotazioni/unitlinked>. Sono disponibili 7 anni di dati per le performance passate.