

Documento contenente le informazioni chiave

My Selection Smart

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: My Selection Smart - BGF US Flexible Equity E2 Cap EUR

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

ISIN: LU0171296949

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 My Selection Smart è un prodotto di investimento di tipo Unit Linked, a vita intera e a premi ricorrenti annui, rateizzabili mensilmente, di importo minimo pari a 1.800,00 euro annui ovvero 150,00 euro mensili con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a partire dalla quarta annualità interamente corrisposta. La durata del piano di versamento non può essere inferiore a 8 anni e alla data di sottoscrizione è dovuto un premio relativo alla prima annualità il cui importo dovrà essere pari a 1,5 / 2 / 3 / 4 volte il premio ricorrente annuo.

I premi sono versati in quote di OICR e/o ETF armonizzati nazionali ed esteri tra quelli resi disponibili dalla Compagnia, non sottoscrivibili singolarmente ma mediante combinazione degli stessi fino ad un massimo di 10 fondi. Dal valore delle quote degli OICR/ETF dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative del contratto. Nel corso della durata contrattuale è possibile spostare l'investimento tra i fondi disponibili, tramite un'operazione di switch. Inoltre la Compagnia, per il tramite del Gestore e nell'interesse dell'investitore, a seguito di analisi qualitativa e quantitativa degli OICR/ETF e dell'attività di salvaguardia del contratto, può eliminare uno o più OICR/ETF tra quelli presenti nel paniere o inserirne di nuovi. In tale circostanza, gli attivi investiti nel fondo/nei fondi eliminato/i sono trasferiti, con un'operazione di switch automatico, in altri OICR/ETF già disponibili nel paniere o in nuovi OICR/ETF eventualmente inseriti in sostituzione di quelli in uscita. Tale operazione verrà effettuata tra fondi appartenente alla medesima Asset Class.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa all'OICR BGF US Flexible Equity E2 Cap EUR.

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

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 anticipata del contratto.

Obiettivi Il prodotto consente di investire i premi ricorrenti in quote dell'OICR BGF US Flexible Equity E2 Cap EUR, con la finalità di massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo mirerà a investire in titoli azionari di società che sono sottovalutati o presentano buone potenzialità di crescita. Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il prodotto My Selection Smart - BGF US Flexible Equity E2 Cap EUR 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 le perdite senza alcuna garanzia del capitale investito, un profilo di propensione al rischio medio e un obiettivo di rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di lungo periodo.

Si evidenzia che la combinazione della presente opzione di 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 di 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 a ciascun OICR/ETF selezionato, 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 20,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, al 10% tra i 40 e 59 anni e allo 0,20% da e oltre i 60 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque 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 dalla Compagnia per l'attività di gestione e di salvaguardia. Inoltre, con un costo di 18 euro annuo, viene riconosciuto un capitale di importo fisso in caso di decesso dell'Assicurato per infortunio pari a 20.000 euro e per decesso per incidente stradale pari a 40.000 euro. 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 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 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali connesse all'investimento sono classificate nel livello medio, di conseguenza potrebbe darsi 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni			
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
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	€ 450	€ 4.710
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,05%	-11,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 830	€ 7.520
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,02%	-1,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.050	€ 13.080
	Rendimento medio per ciascun anno	4,84%	10,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.410	€ 14.830
	Rendimento medio per ciascun anno	40,53%	13,62%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 1.200	€ 14.390
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.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento nel fondo o un idoneo parametro di riferimento tra gennaio 2024 e marzo 2025, quello moderato tra agosto 2016 e agosto 2024, quello favorevole tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

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 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, 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 8 anni
Costi totali	€ 99	€ 1.574
Incidenza annuale dei costi (*)	10,2%	3,6% 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 14,5% prima dei costi e al 10,9% 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 8 anni
Costi di ingresso	Su ciascun premio viene applicato un caricamento pari a: 2,00% sul premio iniziale e sul premio ricorrente fino alla quarta annualità interamente corrisposta; 1,50% sul premio ricorrente e sul versamento aggiuntivo dopo la quarta annualità interamente corrisposta.	0,6%
	Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.	
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 1,70% più i costi gravanti direttamente sull'OICR, al netto di eventuali commissioni retrocesse. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8%
Costi di transazione	0,1% 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.	0,1%
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: 8 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 quattro annualità, il valore di riscatto si ottiene applicando penali di riscatto, determinate in funzione delle annualità/mensilità interamente corrisposte alla data di richiesta del riscatto: penale 5% se riscattato da 1 a 11 mensilità interamente corrisposte, 4% dopo 1 annualità, 3% dopo 2 annualità, 2% dopo 3 annualità. In caso di riscatto parziale è previsto, in aggiunta alle penali sopra riportate, un costo fisso pari a 20,00€. 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

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, del rendiconto annuale della gestione dell'OICR BGF US Flexible Equity E2 Cap EUR, del Regolamento dell'OICR 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.

Per recuperare 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>.