

# Documento contenente le informazioni chiave

## UniBonus Strategy Next

### 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: UniBonus Strategy Next - Azionario Internazionale Sostenibile

**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](http://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** UniBonus Strategy Next è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premi ricorrenti annui, rateizzabili mensilmente, di importo minimo pari a 1.200,00 euro annui ovvero 100,00 euro mensili. La durata di tale piano non può essere inferiore a dieci anni e per la prima annualità è dovuto un premio il cui importo non potrà essere inferiore a 1.800,00 euro annui ovvero 150 euro mensili.

Il prodotto consente, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi versati in quote di fondi interni selezionabili singolarmente ovvero mediante combinazione degli stessi, tenendo conto che non è possibile investire in più fondi E Strategia contemporaneamente e che l'investimento in ciascun fondo interno dovrà essere almeno pari al 10% del premio versato. 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 fondi interni disponibili, tramite un'operazione di switch.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa al fondo interno Azionario Internazionale Sostenibile.

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 anagrafica inferiore a 18 anni né un'età assicurativa superiore a 75 anni. La Compagnia riconosce un bonus fedeltà pari al 5% del premio ricorrente annuo, alla fine del sesto anno di durata contrattuale, qualora l'investitore sia in regola con il pagamento dei premi.

**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 in quote del fondo interno Azionario Internazionale Sostenibile, con la finalità di conseguire una significativa rivalutazione del capitale nel lungo periodo, con possibile variabilità dei risultati nel corso del tempo, investendo in un portafoglio costituito da strumenti finanziari di tipo azionario internazionale la cui strategia sia riconducibile ad uno o più dei Development Goals definiti dall'ONU. Gli strumenti sono selezionati integrando nel processo di analisi finanziaria i criteri ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance). Al fine di promuovere un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento principale in quote o azioni di OICR e di ETF. 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. Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono principalmente in tutta l'Area Globale. L'investimento nei Paesi Emergenti può avere carattere significativo.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto** Il prodotto UniBonus Strategy Next - Azionario Internazionale Sostenibile 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 e un obiettivo di 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 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 Azionario Internazionale Sostenibile, 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% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, al 10% tra i 40 e i 59 anni, e allo 0,20% da e oltre i 60 anni. L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a 10.000 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 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 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 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

**Esempio di investimento: € 1.000 all'anno**

**Premio assicurativo [€ 0]**

**Scenari di sopravvivenza**

|                             |                                                                                                                   | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <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>€ 520</b>                  | <b>€ 3.570</b>                | <b>€ 6.610</b>                 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | -48,39%                       | -11,06%                       | -7,70%                         |
| <b>Sfavorevole</b>          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 750</b>                  | <b>€ 4.730</b>                | <b>€ 9.560</b>                 |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | -24,52%                       | -1,84%                        | -0,82%                         |
| <b>Moderato</b>             | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 1.020</b>                | <b>€ 6.380</b>                | <b>€ 14.980</b>                |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | 2,11%                         | 8,24%                         | 7,23%                          |
| <b>Favorevole</b>           | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                                                                      | <b>€ 1.350</b>                | <b>€ 7.920</b>                | <b>€ 20.120</b>                |
|                             | Rendimento medio per ciascun anno                                                                                 | 35,11%                        | 15,74%                        | 12,41%                         |
| Importo investito nel tempo |                                                                                                                   | <b>€ 1.000</b>                | <b>€ 5.000</b>                | <b>€ 10.000</b>                |

### Scenario di morte

|                                     |                                                                              |                |                |                 |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|
| <b>Evento assicurato</b>            | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b> | <b>€ 1.170</b> | <b>€ 7.020</b> | <b>€ 15.010</b> |
| Premio assicurativo preso nel tempo |                                                                              | <b>€ 0</b>     | <b>€ 0</b>     | <b>€ 0</b>      |

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 febbraio 2024 e marzo 2025, quello moderato tra ottobre 2012 e ottobre 2022, quello favorevole tra agosto 2011 e agosto 2021.

## 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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

|                                        | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni | In caso di uscita dopo 10 anni |
|----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 95</b>                   | <b>€ 681</b>                  | <b>€ 2.592</b>                 |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>9,8%</b>                   | <b>4,3% ogni anno</b>         | <b>3,9% ogni anno</b>          |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,2% 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 10 anni |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | <p>Alla decorrenza e a ogni ricorrenza annua/mensile viene trattenuto un importo pari a 24,00€ in caso di frazionamento annuale o 2,00€ in caso di frazionamento mensile e una spesa in percentuale pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,50% sul premio iniziale annuale o sulla rata mensile del premio iniziale</li> <li>2,50% sul premio ricorrente annuale o sulla rata mensile del premio ricorrente</li> </ul> | 0,7%                                                       |
|                                                                     | 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 2,20%, 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.                                                                                                                                                                                                    | 3,2%                                                       |
| 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: 10 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 cinque 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 6% se riscattato da 1 a 11 mensilità interamente corrisposte, 4% dopo 1 annualità, 3% dopo 2 annualità, 2% dopo 3 annualità, 1% dopo 4 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](mailto: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](http://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 del Fondo Azionario Internazionale Sostenibile, 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](http://www.unicreditlife.it).

In caso di modifiche del presente documento, la Compagnia ne pubblica le versioni aggiornate sul sito internet [www.unicreditlife.it](http://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 3 anni di dati per le performance passate.