

# Documento contenente le informazioni chiave

## Mixa Protection

### 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: Mixa Protection - UNI

**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** Mixa Protection è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo, con scadenza pari a 15 anni ed a premio unico.

Il prodotto consente di investire il premio unico, di importo minimo pari a 2.500 euro, e gli eventuali premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 1.500 euro e possibili sino al decimo anno dalla data di decorrenza della polizza, in quote di un Fondo Interno tra quelli proposti (oppure mediante combinazione degli stessi) e nella Gestione Interna Separata UNI. La somma dei premi complessivamente corrisposti nel corso della durata contrattuale non può superare 1.500.000 euro. L'investimento nella Gestione Interna Separata deve essere compreso tra il 20% e il 50% dell'investimento totale nel prodotto.

Il presente documento si riferisce all'opzione di investimento relativa alla Gestione Separata UNI.

Il contratto prevede il riconoscimento di una garanzia di conservazione del capitale investito, pari all'importo versato al netto dei costi di caricamento e di eventuali riscatti successivi, in caso di scadenza di contratto e in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale. Il contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di stipula, non abbia un'età anagrafica inferiore a 18 anni né un'età assicurativa superiore a 90 anni.

**Termine** Il prodotto ha una durata prestabilita e prevede una scadenza pari a 15 anni. La Compagnia non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto e non sono previste altre cause di estinzione unilaterale anticipata.

**Obiettivi** Il prodotto consente di investire il premio unico nella Gestione Separata UNI, che ha la finalità di realizzare un rendimento positivo coerentemente con la garanzia di conservazione del capitale investito, prevista in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e a scadenza del contratto. Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto che le risorse della gestione separata possano 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 l'Europa e il Nord America, e in misura limitata il Pacifico e i Paesi Emergenti.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto** Il prodotto Mixa Protection - UNI è stato ideato dalla Compagnia per un cliente che abbia almeno le seguenti caratteristiche: una conoscenza ed esperienza economico-finanziaria medio-bassa, un profilo di propensione al rischio basso, una limitata capacità di sostenere le perdite e un obiettivo di protezione, diversificazione e moderata rivalutazione del capitale su un orizzonte temporale di medio-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 vita dell'Assicurato alla scadenza o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento, ai beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari ad un importo dato dal maggiore tra il capitale maturato nella Gestione Separata alla scadenza/alla data del decesso e il Capitale Investito, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali.

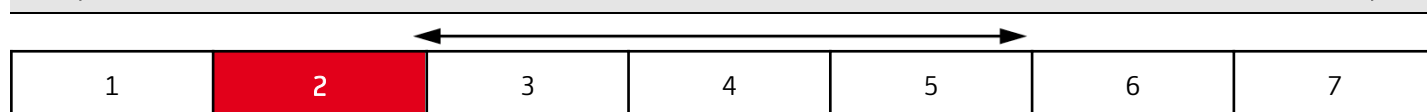
Il capitale sopra descritto viene maggiorato di un importo variabile in base all'età dell'assicurato al momento del decesso. Tale maggiorazione è pari al 20,00% se l'età dell'assicurato al momento del decesso è compresa tra i 18 e i 39 anni, al 8,00% tra i 40 e i 54 anni, al 4,00% tra i 55 e i 64 anni, allo 0,40% oltre i 64 anni. La somma delle maggiorazioni relative al capitale investito nella Gestione Separata e nei Fondi Interni non può essere superiore a 75.000,00 euro. Il costo di tale copertura assicurativa è pari allo 0,10% 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





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. 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, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e a scadenza del contratto. 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.

In caso di riscatto totale, il prodotto non prevede alcuna protezione della 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. 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: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo [€ 0]			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito nella Gestione Separata, al netto dei costi di caricamento, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale e a scadenza del contratto. In momenti diversi da quelli sopra indicati potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.690</b>	<b>€ 9.780</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,06%	-0,45%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840</b>	<b>€ 9.780</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	-0,45%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.840</b>	<b>€ 10.900</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,59%	1,73%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.850</b>	<b>€ 11.590</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,47%	3,00%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.960</b>	<b>€ 11.330</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.

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 non vi è alcuna garanzia e 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, 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;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 484	€ 596
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	1,2% 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 2,9% prima dei costi e al 1,7% 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% su ciascun premio corrisposto. 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	Viene prelevata annualmente sul rendimento della Gestione Separata una commissione di gestione pari a 1,00%. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,0%
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 anno 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](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

Tutta la documentazione contrattuale aggiornata comprensiva del Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo (DIP Aggiuntivo), delle Condizioni di Assicurazione, del rendiconto annuale della Gestione Separata UNI, del Regolamento della Gestione Separata 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).