

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 - Equity & Credit Stars

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 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 nei Fondi Interni deve essere compreso tra il 50% e il 80% dell'investimento totale nel prodotto. Dal valore delle quote investite 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 Equity & Credit Stars.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario e di restituzione del capitale investito nei Fondi Interni. 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. Tuttavia, l'investitore ha la possibilità di sottoscrivere una copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection") che, in caso di decesso dell'assicurato, garantisce la corresponsione di un importo pari al valore del premio investito nei Fondi Interni, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali, switch e versamenti aggiuntivi; il costo di tale copertura varia in base all'età dell'assicurato e si applica solo nel caso in cui il controvalore della polizza al lordo della maggiorazione caso morte sia inferiore rispetto al capitale iniziale assicurato riproporzionato a seguito di riscatti parziali, switch o altre operazioni post vendita.

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 in quote del fondo interno Equity & Credit Stars, con la finalità di consentire una rivalutazione del capitale sull'orizzonte temporale consigliato, perseguendo tutte le opportunità di crescita e redditività offerte da una combinazione di investimenti di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. Al fine di conseguire un risultato in linea con tale finalità, è previsto l'investimento principale in parti di OICR armonizzati, con possibile investimento residuale in parti di OICR non armonizzati. Il fondo investe in misura almeno prevalente in OICR di natura azionaria, con particolare attenzione alle strategie focalizzate su società ad alto dividendo (high dividend). L'investimento nella componente obbligazionaria ha carattere al più significativo ed è costituito principalmente da OICR specializzati nell'investimento in obbligazioni senior, subordinate e/o ibride di emittenti del settore finanziario o di altri settori. Il fondo può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo. Le aree geografiche e i mercati di riferimento sono i principali mercati internazionali, e in misura contenuta i Paesi Emergenti.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Il prodotto Mixa Protection - Equity & Credit Stars 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 medio-basso, una capacità di sostenere una eventuale perdita senza alcuna garanzia del capitale investito 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 decesso dell'assicurato è previsto il rimborso di un capitale pari al complessivo controvalore delle quote relative al fondo Equity & Credit Stars riferito al NAV del secondo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della comunicazione di decesso da parte della Compagnia, maggiorato di un importo pari ad una percentuale variabile 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 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 nel/nei Fondo/i Interno/i 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

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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. 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 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

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno

In caso di uscita dopo 5 anni

Premio assicurativo [€ 0]

Scenari di sopravvivenza

| Scenario | Descrizione | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|-------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.610 | € 6.560 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -33,92% | -8,08% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.530 | € 9.630 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -14,69% | -0,76% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.110 | € 12.360 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,08% | 4,33% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.140 | € 15.730 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 21,36% | 9,48% |
| Scenario di morte | | | |
| Evento assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi | € 11.250 | € 12.860 |

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 marzo 2015 e marzo 2020, quello moderato tra agosto 2017 e agosto 2022, quello favorevole tra marzo 2020 e marzo 2025. Le elaborazioni non tengono conto della copertura aggiuntiva opzionale (c.d. "Loss Protection").

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 | € 639 | € 1.473 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,4% | 2,7% 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 7% prima dei costi e al 4,3% 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 | È prevista una commissione di gestione annua pari a 1,85%, 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. | 2,6% |
| 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. 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 del fondo Equity & Credit Stars, 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.

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 8 anni di dati per le performance passate.