

## Scopo

Il presente documento contiene 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

**UNIPOLSAI RISPARMIO ENERGY (Tariffa U90001UL2C)**, emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

La presente tariffa a condizioni agevolate è riservata ai destinatari delle:

- Convenzioni sottoscritte dalla Società che richiamano esplicitamente la tariffa stessa.

Sito internet: [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 28/12/2018 (ultimo aggiornamento)

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

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

Assicurazione unit linked a vita intera e a premi unici ricorrenti con facoltà di versamenti aggiuntivi.

### Obiettivi

L'obiettivo è l'incremento dell'Importo complessivo netto da investire (pari al premio versato, ricorrente o aggiuntivo, al netto dei costi) in quote di Fondi interni della Società (di seguito "Fondi"). I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società. È possibile investire sia in un singolo Fondo che in una combinazione libera di Fondi tra quelli di seguito indicati.

Fondi con gestione a benchmark, con stile gestionale di tipo attivo e con l'obiettivo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al parametro di riferimento (benchmark):

1. Fondo Comparto 2 Bilanciato – Classe di quote: Comparto 2 Classe B  
benchmark: 45% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro; 45% JP Morgan Emu All Maturity; 10% MTS BOT Lordo;
2. Fondo Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote: Comparto 3 Classe C  
benchmark: 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend; 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro; 15% JP Morgan Emu All Maturity; 10% MTS BOT Lordo.

Fondi con gestione flessibile a VaR controllato: l'obiettivo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento, tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia stabilita, che potrebbe essere superata temporaneamente in particolari condizioni di mercato. La soglia per ciascun Fondo è pari a:

3. Fondo Valore Prudente UnipolSai: 0,75%;
4. Fondo Valore Equilibrato UnipolSai: 4,00%;
5. Fondo Valore Dinamico UnipolSai: 7,00%;
6. Fondo MegaTrend UnipolSai: 9,00%.

Nel corso del contratto è possibile chiedere il passaggio, totale o parziale, (switch) tra Fondi che comporta il disinvestimento totale o parziale delle quote di uno o più Fondi attribuite al contratto ed il contemporaneo reinvestimento dell'importo ricavato - diminuito di una commissione pari a €25 dal secondo passaggio di ciascun anno - in quote di uno o più Fondi secondo la ripartizione prescelta. Contestualmente alla richiesta di passaggio, il Contraente può chiedere la corrispondente modifica della ripartizione tra i Fondi applicabile ai premi ricorrenti futuri.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il tipo di investitore varia a seconda del Fondo o della combinazione dei Fondi prescelta. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche dei singoli Fondi.

### Prestazioni assicurative e costi

Le prestazioni sono espresse in quote dei Fondi e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione.

In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma non ancora convertito in quote) maggiorato di un Bonus. Il Bonus si ottiene moltiplicando il suddetto controvalore delle quote per una percentuale determinata in funzione (i) dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso e (ii) della causa del decesso stesso, secondo la Tipologia di Bonus prescelta alla stipula del contratto: "Bonus standard", "Bonus ridotto con raddoppio in caso di morte da Infortunio" e "Bonus ridotto, con raddoppio in caso di morte da Infortunio e con triplicazione se l'Infortunio è dovuto a Incidente stradale". Il Bonus non può comunque superare un importo massimo stabilito in funzione della Tipologia del Bonus e non è dovuto in caso di dolo o di esclusioni dalla garanzia. Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche dei singoli Fondi.

Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene attraverso il premio ma attraverso una parte (pari a 0,10%) delle commissioni di gestione applicabili ai Fondi, pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni.

La durata del piano di pagamenti dei premi, con frequenza annuale, semestrale o mensile, può variare da un minimo di 10 anni fino ad un massimo di 30 anni ma comunque non oltre la morte dell'Assicurato. L'importo investito è pari a € 974,18 per € 1.000,00 di premio annuo.

Non è prevista una data di scadenza. La Società non ha la facoltà di estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole Opzioni di investimento.**

**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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.**

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 pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questo prodotto in un range compreso fra 2 e 4 su 7, che corrispondono rispettivamente alla classe di rischio "bassa" e la classe di rischio "media". Ciò significa che il rendimento e le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto dipendono dal Fondo o dalla combinazione di Fondi prescelta e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche dei singoli Fondi.

## Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati.

Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. I costi possono variare in base all'opzione di investimento o alla combinazione di opzioni di investimento prescelta, come riportato nelle Tabelle 1 e 2. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche dei singoli Fondi.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 1.000,00   |                        |                        |                         |
|---|------------------------|------------------------|-------------------------|
| Periodo di detenzione raccomandato: da 5 a 6 anni seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta |                        |                        |                         |
| Scenari in caso di disinvestimento dopo   | 1 anno                 | 3 anni                 | da 5 a 6 anni           |
| Costi totali  | da € 103,43 a € 136,81 | da € 198,36 a € 412,28 | da € 295,29 a € 1380,34 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno   | da 10,34% a 13,68%     | da 3,31% a 5,6%        | da 1,94% a 3,81%        |

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |                  |   |
|------------------|--------------------------------------|------------------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | da 0,27% a 0,38% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | da 0,01% a 0,03% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | da 0% a 0%       | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | da 1,56% a 3,45% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: da 5 a 6 anni a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 30 giorni**

Il Periodo di detenzione raccomandato indica il periodo di permanenza consigliato per l'investimento tenuto conto sia del profilo di rischio di ciascuna opzione di investimento sottostante che del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto.

È possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo la restituzione del premio pagato diminuito delle spese di emissione di € 50,00. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo trenta giorni dalla decorrenza del contratto e trascorso il periodo entro il quale è esercitabile il diritto di recesso. È possibile riscattare anche solo una parte delle quote (riscatto parziale) disponibili sul contratto, indicando, per ciascun Fondo, il numero delle quote da disinvestire.

Il valore di riscatto totale e di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote attribuite al contratto (incrementato, in caso di riscatto totale, dell'eventuale Importo complessivo netto da investire in quote, ma non ancora convertito in quote), ridotto di una percentuale pari al 3,00% il primo anno, 2,50% il secondo, 1,50% il terzo, 1,00% il quarto, 0,50% il quinto e nulla a partire dal sesto, ulteriormente diminuito di una commissione di € 5,00. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Il Decumulo (riscatti parziali programmati) consiste in un piano di riscatti programmati, annuali o semestrali, tramite cui vengono disinvestiti proporzionalmente i singoli Fondi, fino all'esaurimento delle quote attribuite al contratto che viene risolto. È attivabile trascorsi cinque anni dalla decorrenza del contratto - stabilendo il numero dei riscatti programmati, non inferiore a due, o l'importo fisso da disinvestire - e si interrompe in qualsiasi momento su richiesta del Contraente o a seguito di riscatto totale. Il costo di ciascun riscatto programmato è pari a € 1,00. Durante il Decumulo non è possibile versare premi, chiedere switch o riscatti parziali diversi da quelli programmati.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it); (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 2 Bilanciato– Classe di quote Comparto 2 Classe B** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione a benchmark, denominato in Euro, con stile gestionale di tipo attivo.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Bilanciato".

### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti con lo scopo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- 45% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro
- 45% JP Morgan Emu All Maturity
- 10% MTS BOT Lordo.

I pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti principalmente da quote e/o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti sono prevalentemente in Euro. Gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza. I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

| Azionario |         | Obbligazionario |         | Monetario |         | Liquidità |         |
|-----------|---------|-----------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| minimo    | massimo | minimo          | massimo | minimo    | massimo | minimo    | massimo |
| 30%       | 60%     | 0%              | 70%     | 0%        | 30%     | 0%        | 10%     |

- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti della componente obbligazionaria è l'area Emu e relativamente alla componente azionaria gli investimenti sono rivolti principalmente all'area globale.
- Categorie di emittenti: la categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

### Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0<br>Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |                                       | 1 anno          | 3 anni            | 5 anni            |
|--|---------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |                                       |                 |                   |                   |
| - Scenario di stress   | Possibile rimborso al netto dei costi | € 625,84        | € 2.635,50        | € 4.268,14        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -37,42%         | -6,34%            | -5,23%            |
| - Scenario sfavorevole   | Possibile rimborso al netto dei costi | € 878,13        | € 2.950,77        | € 5.255,77        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -12,19%         | -0,82%            | 1,67%             |
| - Scenario moderato  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 960,35        | € 3.199,91        | € 5.746,51        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -3,97%          | 3,26%             | 4,67%             |
| - Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.044,06      | € 3.472,21        | € 6.298,40        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | 4,41%           | 7,49%             | 7,80%             |
| <b>Importo investito cumulato</b>  |                                       | <b>€ 935,75</b> | <b>€ 2.899,84</b> | <b>€ 4.870,91</b> |
| <b>Scenario di morte</b>   |                                       |                 |                   |                   |
| - Decesso dell'Assicurato  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.188,12      | € 3.884,74        | € 6.154,11        |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>  |                                       | <b>€ 0,00</b>   | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.



Investimento € 1.000,00

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

| Scenari in caso di disinvestimento dopo: | 1 anno   | 3 anni   | 5 anni   |
|--|----------|----------|----------|
| Costi totali                             | € 119,08 | € 292,10 | € 546,77 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno    | 11,91%   | 4,53%    | 3,09%    |

#### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,38% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,03% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 2,68% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

#### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

#### Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote Comparto 3 Classe C** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

#### Cos'è questa opzione di investimento?

##### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione a benchmark, denominato in Euro, con stile gestionale di tipo attivo.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Azionario".

##### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione attiva degli investimenti con lo scopo di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al seguente parametro di riferimento (benchmark):

- 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend
- 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro.
- 15% JP Morgan Emu All Maturity
- 10% MTS BOT Lordo

I pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti principalmente da quote e/o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario. Gli investimenti sono principalmente in euro. Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo. Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza. I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

| Azionario |         | Obbligazionario |         | Monetario |         | Liquidità |         |
|-----------|---------|-----------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| Minimo    | Massimo | Minimo          | Massimo | Minimo    | Massimo | Minimo    | Massimo |
| 50%       | 100%    | 0%              | 50%     | 0%        | 30%     | 0%        | 10%     |

- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti della componente obbligazionaria è l'area Emu e relativamente alla componente azionaria gli investimenti sono rivolti principalmente all'area Emu.
- Categorie di emittenti: la categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.

##### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

### Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0<br>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni |                                       |                 |                   |                   |
|--|---------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|  |                                       | 1 anno          | 3 anni            | 6 anni            |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |                                       |                 |                   |                   |
| - Scenario di stress   | Possibile rimborso al netto dei costi | € 535,49        | € 2.420,06        | € 4.490,63        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -46,45%         | -10,36%           | -8,23%            |
| - Scenario sfavorevole   | Possibile rimborso al netto dei costi | € 828,99        | € 2.794,24        | € 6.059,32        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -17,10%         | -3,51%            | 0,28%             |
| - Scenario moderato  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 957,62        | € 3.182,15        | € 7.043,92        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | -4,24%          | 2,98%             | 4,60%             |
| - Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.099,95      | € 3.642,35        | € 8.271,42        |
|  | Rendimento medio per ciascun anno     | 10,00%          | 10,02%            | 9,25%             |
| <b>Importo investito cumulato</b>  |                                       | <b>€ 935,75</b> | <b>€ 2.899,84</b> | <b>€ 5.859,93</b> |
| <b>Scenario di morte</b>   |                                       |                 |                   |                   |
| - Decesso dell'Assicurato  | Possibile rimborso al netto dei costi | € 1.184,76      | € 3.863,22        | € 7.542,35        |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>  |                                       | <b>€ 0,00</b>   | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.



Investimento € 1.000,00

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

| Scenari in caso di disinvestimento dopo: | 1 anno   | 3 anni   | 6 anni   |
|--|----------|----------|----------|
| Costi totali                             | € 122,51 | € 315,04 | € 836,50 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno    | 12,25%   | 4,89%    | 3,24%    |

#### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,27% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,02% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 2,95% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

#### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Prudente UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,75%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

## Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0<br>Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |  | 1 anno     | 3 anni     | 5 anni     |
|--|--|------------|------------|------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |  |            |            |            |
| - Scenario di stress   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 845,34   | € 2.799,75 | € 4.718,08 |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -15,47%    | -3,41%     | -1,93%     |
| - Scenario sfavorevole   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 895,21   | € 2.848,43 | € 4.856,49 |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -10,48%    | -2,57%     | -0,97%     |
| - Scenario moderato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 912,93   | € 2.898,67 | € 4.949,20 |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -8,71%     | -1,71%     | -0,34%     |
| - Scenario favorevole  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 929,67   | € 2.948,79 | € 5.043,15 |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -7,03%     | -0,86%     | 0,29%      |
| <b>Importo investito cumulato</b>  |  | € 935,75   | € 2.899,84 | € 4.870,91 |
| <b>Scenario di morte</b>   |  |            |            |            |
| - Decesso dell'Assicurato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 1.129,76 | € 3.519,60 | € 5.300,99 |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>  |  | € 0,00     | € 0,00     | € 0,00     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 1.000,00<br>Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |  | 1 anno   | 3 anni   | 5 anni   |
|---|--|----------|----------|----------|
| <b>Scenari in caso di disinvestimento dopo:</b>                       |  |          |          |          |
| <b>Costi totali</b>   |  | € 103,43 | € 198,36 | € 295,29 |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>                          |  | 10,34%   | 3,31%    | 1,94%    |

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,34% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,03% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 1,56% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

### Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0,00<br>Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni |  | 1 anno     | 3 anni     | 5 anni     |
|---|--|------------|------------|------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>   |  |            |            |            |
| - Scenario di stress  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 553,30   | € 2.724,95 | € 4.323,54 |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -44,67%    | -4,73%     | -4,81%     |
| - Scenario sfavorevole  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 859,26   | € 2.867,17 | € 5.056,86 |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -14,07%    | -2,25%     | 0,38%      |
| - Scenario moderato   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 952,81   | € 3.145,76 | € 5.597,67 |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -4,72%     | 2,39%      | 3,79%      |
| - Scenario favorevole   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 1.047,78 | € 3.453,64 | € 6.215,60 |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | 4,78%      | 7,21%      | 7,34%      |
| <b>Importo investito cumulato</b>   |  | € 935,75   | € 2.899,84 | € 4.870,91 |
| <b>Scenario di morte</b>  |  |            |            |            |
| - Decesso dell'Assicurato   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | € 1.178,84 | € 3.819,10 | € 5.994,86 |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>   |  | € 0,00     | € 0,00     | € 0,00     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 1.000,00

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

| Scenari in caso di disinvestimento dopo: | 1 anno   | 2 anni   | 5 anni   |
|--|----------|----------|----------|
| Costi totali                             | € 119,68 | € 296,28 | € 556,56 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno    | 11,97%   | 4,64%    | 3,22%    |

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,37% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,03% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 2,82% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 7,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

## Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0<br>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni |  | 1 anno            | 3 anni            | 6 anni            |
|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |  |                   |                   |                   |
| - Scenario di stress   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 368,96</b>   | <b>€ 2.663,29</b> | <b>€ 4.519,88</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -63,10%           | -5,84%            | -8,04%            |
| - Scenario sfavorevole   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 814,06</b>   | <b>€ 2.784,64</b> | <b>€ 6.122,31</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -18,59%           | -3,68%            | 0,58%             |
| - Scenario moderato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 971,61</b>   | <b>€ 3.261,36</b> | <b>€ 7.353,72</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -2,84%            | 4,24%             | 5,84%             |
| - Scenario favorevole  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 1.142,56</b> | <b>€ 3.838,90</b> | <b>€ 8.952,25</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | 14,26%            | 12,85%            | 11,56%            |
| <b>Importo investito cumulato</b>  |  | <b>€ 935,75</b>   | <b>€ 2.899,84</b> | <b>€ 5.859,93</b> |
| <b>Scenario di morte</b>   |  |                   |                   |                   |
| - Decesso dell'Assicurato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 1.201,99</b> | <b>€ 3.959,23</b> | <b>€ 7.873,83</b> |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>  |  | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 1.000,00<br>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni |  | 1 anno          | 3 anni          | 6 anni          |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Scenari in caso di disinvestimento dopo:</b>                       |  |                 |                 |                 |
| <b>Costi totali</b>   |  | <b>€ 126,44</b> | <b>€ 339,73</b> | <b>€ 947,65</b> |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>                          |  | 12,64%          | 5,18%           | 3,51%           |

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,28% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,02% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 3,21% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).



## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend UnipolSai** (di seguito "Fondo"), sottostante al prodotto **UnipolSai Risparmio Energy (Tariffa U90001UL2C)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni di investimento.

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.

Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.

Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

### Obiettivo

L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,90%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle quote in quel momento.

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale medio (o superiore).

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 6 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 prima che siano trascorsi 30 giorni dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

## Scenari di Performance

| Investimento € 1.000,00<br>Premio assicurativo € 0<br>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni |  | 1 anno            | 3 anni            | 6 anni             |
|--|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |  |                   |                   |                    |
| - Scenario di stress   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 321,79</b>   | <b>€ 2.406,55</b> | <b>€ 3.943,57</b>  |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -67,82%           | -10,62%           | -11,89%            |
| - Scenario sfavorevole   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 847,00</b>   | <b>€ 3.153,47</b> | <b>€ 7.849,99</b>  |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | -15,30%           | 2,52%             | 7,73%              |
| - Scenario moderato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 1.056,72</b> | <b>€ 3.867,72</b> | <b>€ 10.056,03</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | 5,67%             | 13,25%            | 14,97%             |
| - Scenario favorevole  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 1.295,26</b> | <b>€ 4.789,13</b> | <b>€ 13.174,18</b> |
|  | Rendimento medio per ciascun anno            | 29,53%            | 25,29%            | 23,01%             |
| <b>Importo investito cumulato</b>  |  | <b>€ 935,75</b>   | <b>€ 2.899,84</b> | <b>€ 5.859,93</b>  |
| <b>Scenario di morte</b>   |  |                   |                   |                    |
| - Decesso dell'Assicurato  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>€ 1.306,73</b> | <b>€ 4.694,20</b> | <b>€ 10.765,30</b> |
| <b>Premio assicurativo cumulato</b>  |  | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>     | <b>€ 0,00</b>      |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 1.000,00 all'anno, in relazione ad un Assicurato di 45 anni.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Investimento € 1.000,00<br>Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni |                 |                 |                   |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|
| Scenari in caso di disinvestimento dopo:                              | 1 anno          | 3 anni          | 6 anni            |
| <b>Costi totali</b>   | <b>€ 136,81</b> | <b>€ 412,28</b> | <b>€ 1.380,34</b> |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>                          | <b>13,68%</b>   | <b>5,60%</b>    | <b>3,81%</b>      |

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

|                  |                                      |       |   |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso                    | 0,35% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                  | Costi di uscita                      | 0,01% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.  |
| Costi correnti   | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.   |
|                  | Altri costi correnti                 | 3,45% | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.  |

### Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).