

Scopo

Il presente documento fornisce le 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R), ideato da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

La presente tariffa a condizioni agevolate è riservata ad operazioni di reinvestimento di somme dovute dalla Società in dipendenza di altri contratti di assicurazione o di capitalizzazione.

Sito internet: www.unipolsai.it.

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

CONSOB è responsabile della vigilanza della Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento: 01/07/2024 (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 premio unico.

Termine. 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.

Obiettivi. L'obiettivo è l'incremento dell'importo complessivo netto da investire in quote (pari al premio versato iniziale al netto dei costi) di Fondi interni della Società (di seguito "Fondi"). 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% – Classe di quote: Classe A;

6. Fondo MegaTrend UnipolSai: 9,00% – Classe di quote: Classe A.

Nel corso del contratto è possibile chiedere il passaggio (switch), totale o parziale, 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.

Investitori al dettaglio 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.

L'importo investito è pari a € 9.970,00 per € 10.000,00 di premio unico.

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.

Poiché il rischio varia a seconda dell'opzione di 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 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.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

La performance del prodotto è determinata dal rendimento delle opzioni di investimento e dipende pertanto dalla Percentuale di ripartizione tra le opzioni stesse.

Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche di ciascun Fondo.

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?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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.

I costi totali variano a seconda dello opzioni di investimento prescelte.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	da € 123 a € 275	da € 736 a € 3.161
Incidenza annuale dei costi (*)	da 1,2% a 2,8%	da 0,9% a 2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,0%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	0,0%
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	da 0,9% a 2,4%
Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Percentuale 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.	

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**Commissioni di performance**

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: variabile 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.

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto ed ha diritto al rimborso del premio eventualmente corrisposto al netto di eventuali imposte e dei costi di emissione pari a € 30,00. 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), 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 tre 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 chiedere switch o riscatti parziali diversi da quelli programmati.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: reclami@unipolsai.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito 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/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.unipolsai.it.

Altre informazioni pertinenti

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.

Se i dati disponibili sono sufficienti per fornire un'indicazione utile, le informazioni relative alle performance passate dei Fondi degli ultimi 10 anni (o del numero di anni interamente trascorsi dalla data di creazione dell'opzione di investimento, se inferiore a 10) possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni sulle performance passate" presente all'interno del sito Internet della Società nella sezione Risparmio tra i Documenti del prodotto.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 2 Bilanciato – Classe di quote Comparto 2 Classe B** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 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 7 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.548	€ 4.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,52%	-11,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.461	€ 9.704
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,39%	-0,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.391	€ 13.933
	Rendimento medio per ciascun anno	3,91%	4,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.109	€ 14.956
	Rendimento medio per ciascun anno	21,09%	5,92%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.476	€ 14.914
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 227	€ 1.566
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni	
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,0%
Costi di uscita	I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
Costi di transazione	Percentuale 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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale – Classe di quote Comparto 3 Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 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 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
--	--	--

Scenari di sopravvivenza

Scenario	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	€ 3.538	-64,62%	€ 1.817	-19,20%
Sfavorevole	€ 8.599	-14,01%	€ 10.438	0,54%
Moderato	€ 10.656	6,56%	€ 14.643	4,88%
Favorevole	€ 12.957	29,57%	€ 17.682	7,38%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.793	€ 15.673
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 259	€ 2.160
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,0%
Costi di uscita I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	0,0%

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,3%
Costi di transazione	Percentuale 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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Prudente UnipolSai** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 4 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
--	---	---

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.272	€ 8.382
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,28%	-4,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.521	€ 9.377
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,79%	-1,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.895	€ 9.651
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,05%	-0,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.438	€ 10.172
	Rendimento medio per ciascun anno	4,38%	0,43%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.880	€ 11.588
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2018.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni
Costi totali	€ 123	€ 385
Incidenza annuale dei costi (*)	1,2%	1,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	0,0%
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,9%
Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Percentuale 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.	
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance	0,0%
Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 del 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 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 7 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
--	---	---

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.885	€ 4.849
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,15%	-9,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.787	€ 9.594
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,13%	-0,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.231	€ 12.467
	Rendimento medio per ciascun anno	2,31%	3,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.228	€ 14.568
	Rendimento medio per ciascun anno	22,28%	5,52%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.284	€ 13.345
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2019.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 237	€ 1.562
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,0%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	0,0%
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,0%
Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Percentuale 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.	
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance	0,0%
Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai – Classe di quote Classe A** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 del 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 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 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.		
Esempio di investimento: € 10.000	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Premio assicurativo € 0,00		

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.764	€ 3.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,36%	-13,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.554	€ 9.874
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,46%	-0,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.459	€ 14.778
	Rendimento medio per ciascun anno	4,59%	5,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.166	€ 17.344
	Rendimento medio per ciascun anno	21,66%	7,13%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.557	€ 15.818
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 274	€ 2.271
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,0%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00	
Questi costi sono già inclusi nel premio.	
Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	0,0%
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento.	
Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Percentuale 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.	
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance	0,0%
Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend UnipolSai – Classe di quote Classe A** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO ENERGY FIDELITY (Tariffa U90000UL2R)**. 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'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 del 9,00%; 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 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 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 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire 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.

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 potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.565	€ 2.818
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,35%	-14,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.366	€ 9.820
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,34%	-0,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.221	€ 27.848
	Rendimento medio per ciascun anno	12,21%	13,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.129	€ 35.916
	Rendimento medio per ciascun anno	51,29%	17,33%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 13.472	€ 29.803
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. 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 sfavorevole si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 (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 disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Costi totali	€ 275	€ 3.161
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,1% prima dei costi e al 13,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,0%
Costi di emissione da sottrarre al premio unico iniziale: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	
Costi di uscita	0,0%
I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita complessivi sono indicati nella colonna successiva.	
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,4%
Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
Costi di transazione	0,0%
Percentuale 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.	

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0%
-----------------------------------	---	-------------

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.