


CARATTERISTICHE COMMERCIALI
CODICE TARIFFA
U35003

UnipolSai Risparmio Gestimix è indirizzato a chi vuole accumulare un capitale programmando un piano di risparmio, con versamenti anche di importo contenuto (minimo € 100 al mese), combinando sicurezza e opportunità di rendimento. Da riservare ai Clienti che, sulla base del questionario per la raccolta di informazioni del cliente, hanno:

- **bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 20% ad un massimo del 39,99% del premio (Profilo Equilibrato);
- **medio-bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 40% ad un massimo del 60% del premio (Profilo Dinamico).

VANTAGGI

- **Gestione del risparmio.** Il cliente può scegliere se gestire in autonomia (secondo le proprie informazioni sugli andamenti del mercato) la ripartizione tra la parte di capitale investita nel Fondo interno e la parte di capitale collegata alla Gestione Separata (ribilanciamento) o affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito.
- **Flessibilità.** è possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico, nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito "delegato" alla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato "in autonomia dal cliente".
- **Metodo "best of" applicato alla parte di capitale collegata alla Gestione Separata R.E. UnipolSai con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.**
- **Fiscalità.** Esenzione dall'imposta di successione e donazione. Differimento di tassazione, compreso il bollo, fino al riscatto.

TARGET MARKET

Tipologia contraente: persona fisica o soggetto giuridico diverso da persona fisica.

Bisogno assicurativo: risparmio

	Esperienza e conoscenza del Cliente	Orizzonte temporale del Cliente	Propensione al rischio del Cliente
Profilo EQUILIBRATO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	bassa
Profilo DINAMICO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	medio-bassa

CARATTERISTICHE TECNICHE
CODICE TARIFFA U35003
TIPOLOGIA TARIFFA

Multirama a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi: mista con partecipazione agli utili e Unit Linked.

GESTIONE SEPARATA

R.E. UnipolSai.

FONDI (INTERNI/ESTERNI)

Fondo Interno: Comparto 3 Azionario Globale (quote "Comparto 3 Classe B").

PREMIO

Premio unico ricorrente con frequenza annuale, semestrale o mensile. In caso di versamento mensile, è obbligatorio versare le prime tre mensilità di premio.

ETA' ASSICURATIVA MIN/MAX

Minima 18 anni. Massima 80 anni. Età massima dell'Assicurato alla scadenza: 90 anni.

DURATA MIN/MAX

Durata contrattuale: 10 - 30 anni.

Durata piano di pagamento premi unici ricorrenti: è pari alla durata contrattuale con il massimo di 20 anni.

PREMIO MIN/MAX

Da un minimo di € 100 ad un massimo di € 500 al mese.

I versamenti aggiuntivi sono possibili previo accordo con la Compagnia, massimo 3 per ogni anno, a partire da € 500 fino a € 10.000, con il massimo complessivo di € 20.000 per anno.

COSTI

Costi di emissione: € 50 in aggiunta al premio anticipato per il primo anno.

Costi fissi: a titolo di gestione, in funzione della frequenza di versamento prescelta: annuale € 3, semestrale € 2, mensile € 1. Su ogni premio aggiuntivo € 5.

COMMISSIONE

Sul rendimento della Gestione Separata: 1.80 punti percentuali. Di gestione annua del Fondo interno: 1.80%

In percentuale: In base alla classe di agevolazione finanziaria e al CPA, variabili da un max del 4,00% ad un min dello 0,00%. È prevista la possibilità di concedere agevolazioni finanziarie, di livelli prefissati, che riducono i costi, in funzione della classe di appartenenza del Cliente.

Tutti i costi sono indicati nel fascicolo informativo, inclusi quelli di switch, decumulo, ribilanciamento e riscatto.

SWITCH - RIBILANCIAMENTO - BILANCIAMENTO GESTITO

Il cliente può decidere se gestire in autonomia, tramite il Ribilanciamento, la ripartizione dell'investimento tra il capitale collegato alla Gestione Separata e quello investito nel Fondo interno (nei limiti minimi e massimi previsti dal Profilo scelto, capitale minimo da riallocare € 250,00) o se affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito. È possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito dalla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato in autonomia. La modifica del Profilo non è consentita nei 30 gg che precedono la data di scadenza del contratto.

MINIMO GARANTITO - BEST OF

Per la parte di capitale collegata alla Gestione Separata: rendimento minimo garantito pari allo 0,00%, calcolato secondo il metodo best of: alla scadenza, all'evento morte o in caso di riscatto viene liquidato un capitale rivalutato che sarà pari al maggior valore tra quello ottenuto in base ai rendimenti, positivi o negativi, della Gestione Separata (diminuiti della commissione) e quello capitalizzato applicando il tasso di rendimento minimo garantito. Per la parte di capitale investita nel Fondo interno non è previsto un rendimento minimo garantito.

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

Alla scadenza del contratto verrà liquidata la somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo.

BONUS

In caso di decesso verrà liquidato il Capitale Assicurato, pari alla somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo, aumentato di un Bonus. Il Bonus è pari a: 1% del Capitale Assicurato se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o pari a 50 anni; 0,50% se superiore a 50 anni ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% se superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000.

DECUMULO (RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI)

Possibile dopo 5 anni di contratto.

Per l'attivazione è possibile definire:

- il numero fisso dei riscatti programmati in cui deve avvenire il Decumulo del Capitale Assicurato.
- l'importo fisso che deve essere riscattato con ciascun riscatto parziale programmato fino ad esaurimento del Capitale Assicurato (minimo annuo pari a € 1.200,00).

RISCATTO

Il riscatto, totale o parziale, è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Con penali decrescenti che si annullano dal 6° anno.

DIRETTIVA (EU) N. 2016/97 ("DIRETTIVA IDD")

La profilazione del cliente e l'adeguatezza del prodotto devono essere verificate, monitorate e aggiornate anche successivamente alla stipulazione del contratto in caso di operazioni post vendita e quindi in occasione di versamenti aggiuntivi, switch/variazione strategia di investimento e riscatto parziale.


CARATTERISTICHE COMMERCIALI
CODICE TARIFFA U35003C

UnipolSai Risparmio Gestimix è indirizzato a chi vuole accumulare un capitale programmando un piano di risparmio, con versamenti anche di importo contenuto (minimo € 100 al mese), combinando sicurezza e opportunità di rendimento. Da riservare ai Clienti che, sulla base del questionario per la raccolta di informazioni del cliente, hanno:

- **bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 20% ad un massimo del 39,99% del premio (Profilo Equilibrato);
- **medio-bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 40% ad un massimo del 60% del premio (Profilo Dinamico).

VANTAGGI

- **Gestione del risparmio.** Il cliente può scegliere se gestire in autonomia (secondo le proprie informazioni sugli andamenti del mercato) la ripartizione tra la parte di capitale investita nel Fondo interno e la parte di capitale collegata alla Gestione Separata (ribilanciamento) o affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito.
- **Flessibilità.** è possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico, nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito "delegato" alla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato "in autonomia dal cliente".
- **Metodo "best of" applicato alla parte di capitale collegata alla Gestione Separata R.E. UnipolSai con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.**
- **Fiscalità.** Esenzione dall'imposta di successione e donazione. Differimento di tassazione, compreso il bollo, fino al riscatto.

TARGET MARKET

Tipologia contraente: persona fisica o soggetto giuridico diverso da persona fisica. La presente tariffa a condizioni agevolate è riservata ai destinatari delle: Convenzioni sottoscritte dalla Società che richiamano esplicitamente la tariffa stessa.

Bisogno assicurativo: risparmio

	Esperienza e conoscenza del Cliente	Orizzonte temporale del Cliente	Propensione al rischio del Cliente
Profilo EQUILIBRATO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	bassa
Profilo DINAMICO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	medio-bassa

CARATTERISTICHE TECNICHE
CODICE TARIFFA U35003C
TIPOLOGIA TARIFFA

Multiramo a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi: mista con partecipazione agli utili e Unit Linked.

GESTIONE SEPARATA

R.E. UnipolSai.

FONDI (INTERNI/ESTERNI)

Fondo Interno: Comparto 3 Azionario Globale (quote "Comparto 3 Classe B").

PREMIO

Premio unico ricorrente con frequenza annuale, semestrale o mensile. In caso di versamento mensile, è obbligatorio versare le prime tre mensilità di premio.

ETA' ASSICURATIVA MIN/MAX

Minima 18 anni. Massima 80 anni. Età massima dell'Assicurato alla scadenza: 90 anni.

DURATA MIN/MAX

Durata contrattuale: 10 - 30 anni.

Durata piano di pagamento premi unici ricorrenti: è pari alla durata contrattuale con il massimo di 20 anni.

PREMIO MIN/MAX

Da un minimo di € 100 ad un massimo di € 500 al mese.

I versamenti aggiuntivi sono possibili previo accordo con la Compagnia, massimo 3 per ogni anno, a partire da € 500 fino a € 10.000, con il massimo complessivo di € 20.000 per anno.

COSTI

Costi di emissione: € 50 in aggiunta al premio anticipato per il primo anno.

Costi fissi: a titolo di gestione, in funzione della frequenza di versamento prescelta: annuale € 3, semestrale € 2, mensile € 1. Su ogni premio aggiuntivo € 5.

COMMISSIONE

Sul rendimento della Gestione Separata: 1.80 punti percentuali. Di gestione annua del Fondo interno: 1.80%

In percentuale: In base al CPA, variabili da un max del 1,50% ad un min dello 0,00%. Tutti i costi sono indicati nel fascicolo informativo, inclusi quelli di switch, decumulo, ribilanciamento e riscatto.

SWITCH - RIBILANCIAMENTO - BILANCIAMENTO GESTITO

Il cliente può decidere se gestire in autonomia, tramite il Ribilanciamento, la ripartizione dell'investimento tra il capitale collegato alla Gestione Separata e quello investito nel Fondo interno (nei limiti minimi e massimi previsti dal Profilo scelto, capitale minimo da riallocare € 250,00) o se affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito. È possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito dalla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato in autonomia. La modifica del Profilo non è consentita nei 30 gg che precedono la data di scadenza del contratto.

MINIMO GARANTITO - BEST OF

Per la parte di capitale collegata alla Gestione Separata: rendimento minimo garantito pari allo 0,00%, calcolato secondo il metodo best of: alla scadenza, all'evento morte o in caso di riscatto viene liquidato un capitale rivalutato che sarà pari al maggior valore tra quello ottenuto in base ai rendimenti, positivi o negativi, della Gestione Separata (diminuiti della commissione) e quello capitalizzato applicando il tasso di rendimento minimo garantito. Per la parte di capitale investita nel Fondo interno non è previsto un rendimento minimo garantito.

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

Alla scadenza del contratto verrà liquidata la somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo.

BONUS

In caso di decesso verrà liquidato il Capitale Assicurato, pari alla somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo, aumentato di un Bonus. Il Bonus è pari a: 1% del Capitale Assicurato se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o pari a 50 anni; 0,50% se superiore a 50 anni ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% se superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000.

DECUMULO (RISCONTI PARZIALI PROGRAMMATI)

Possibile dopo 5 anni di contratto.

Per l'attivazione è possibile definire:

- il numero fisso dei riscatti programmati in cui deve avvenire il Decumulo del Capitale Assicurato.
- l'importo fisso che deve essere riscattato con ciascun riscatto parziale programmato fino ad esaurimento del Capitale Assicurato (minimo annuo pari a € 1.200,00).

RISCATTO

Il riscatto, totale o parziale, è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Con penali decrescenti che si annullano dal 6° anno.

DIRETTIVA (EU) N. 2016/97 ("DIRETTIVA IDD")

La profilazione del cliente e l'adeguatezza del prodotto devono essere verificate, monitorate e aggiornate anche successivamente alla stipulazione del contratto in caso di operazioni post vendita e quindi in occasione di versamenti aggiuntivi, switch/variazione strategia di investimento e riscatto parziale.


CARATTERISTICHE COMMERCIALI
CODICE TARIFFA U35003K

UnipolSai Risparmio Gestimix è indirizzato a chi vuole accumulare un capitale programmando un piano di risparmio, con versamenti anche di importo contenuto (minimo € 100 al mese), combinando sicurezza e opportunità di rendimento. Da riservare ai Clienti che, sulla base del questionario per la raccolta di informazioni del cliente, hanno:

- **bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 20% ad un massimo del 39,99% del premio (Profilo Equilibrato);
- **medio-bassa propensione al rischio** con possibilità di allocare nel Fondo interno da un minimo del 40% ad un massimo del 60% del premio (Profilo Dinamico).

VANTAGGI

- **Gestione del risparmio.** Il cliente può scegliere se gestire in autonomia (secondo le proprie informazioni sugli andamenti del mercato) la ripartizione tra la parte di capitale investita nel Fondo interno e la parte di capitale collegata alla Gestione Separata (ribilanciamento) o affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito.
- **Flessibilità:** è possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico, nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito "delegato" alla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato "in autonomia dal cliente".
- **Metodo "best of" applicato alla parte di capitale collegata alla Gestione Separata R.E. UnipolSai con il riconoscimento di un rendimento minimo garantito.**
- **Fiscalità.** Esenzione dall'imposta di successione e donazione. Differimento di tassazione, compreso il bollo, fino al riscatto.

TARGET MARKET

Tipologia contraente: persona fisica o soggetto giuridico diverso da persona fisica. La presente tariffa, che prevede condizioni agevolate, è riservata ai seguenti destinatari:

- le società cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP; strutture (nazionali, territoriali e di settore) della LEGACOOP, nonché consorzi, enti e società di loro emanazione;
- i soci e i dipendenti delle stesse e i loro familiari conviventi.

Bisogno assicurativo: risparmio

	Esperienza e conoscenza del Cliente	Orizzonte temporale del Cliente	Propensione al rischio del Cliente
Profilo EQUILIBRATO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	bassa
Profilo DINAMICO	bassa	medio (da 6 a 10 anni)	medio-bassa

CARATTERISTICHE TECNICHE
CODICE TARIFFA U35003K
TIPOLOGIA TARIFFA

Multirama a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi: mista con partecipazione agli utili e Unit Linked.

GESTIONE SEPARATA

R.E. UnipolSai.

FONDI (INTERNI/ESTERNI)

Fondo Interno: Comparto 3 Azionario Globale (quote "Comparto 3 Classe B").

PREMIO

Premio unico ricorrente con frequenza annuale, semestrale o mensile. In caso di versamento mensile, è obbligatorio versare le prime tre mensilità di premio.

ETA' ASSICURATIVA MIN/MAX

Minima 18 anni. Massima 80 anni. Età massima dell'Assicurato alla scadenza: 90 anni.

DURATA MIN/MAX

Durata contrattuale: 10 - 30 anni.

Durata piano di pagamento premi unici ricorrenti: è pari alla durata contrattuale con il massimo di 20 anni.

PREMIO MIN/MAX

Da un minimo di € 100 ad un massimo di € 500 al mese.

I versamenti aggiuntivi sono possibili previo accordo con la Compagnia, massimo 3 per ogni anno, a partire da € 500 fino a € 10.000, con il massimo complessivo di € 20.000 per anno.

COSTI

Costi di emissione: € 40 in aggiunta al premio anticipato per il primo anno.

Costi fissi: a titolo di gestione, in funzione della frequenza di versamento prescelta: annuale € 3, semestrale € 2, mensile € 1. Su ogni premio aggiuntivo € 5.

In percentuale: In base al CPA, variabili da un max del 1,50% ad un min dello 0,00%. Tutti i costi sono indicati nel fascicolo informativo, inclusi quelli di switch, decumulo, ribilanciamento e riscatto.

COMMISSIONE

Sul rendimento della Gestione Separata: 1.80 punti percentuali. Di gestione annua del Fondo interno: 1.80%

SWITCH - RIBILANCIAMENTO - BILANCIAMENTO GESTITO

Il cliente può decidere se gestire in autonomia, tramite il Ribilanciamento, la ripartizione dell'investimento tra il capitale collegato alla Gestione Separata e quello investito nel Fondo interno (nei limiti minimi e massimi previsti dal Profilo scelto, capitale minimo da riallocare € 250,00) o se affidare questa attività alla Compagnia mediante il Bilanciamento gestito. È possibile lo Switch tra i Profili Equilibrato e Dinamico nonché il passaggio tra il Bilanciamento gestito dalla Compagnia e il Ribilanciamento effettuato in autonomia. La modifica del Profilo non è consentita nei 30 gg che precedono la data di scadenza del contratto.

MINIMO GARANTITO - BEST OF

Per la parte di capitale collegata alla Gestione Separata: rendimento minimo garantito pari allo 0,00%, calcolato secondo il metodo best of: alla scadenza, all'evento morte o in caso di riscatto viene liquidato un capitale rivalutato che sarà pari al maggior valore tra quello ottenuto in base ai rendimenti, positivi o negativi, della Gestione Separata (diminuiti della commissione) e quello capitalizzato applicando il tasso di rendimento minimo garantito. Per la parte di capitale investita nel Fondo interno non è previsto un rendimento minimo garantito.

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

Alla scadenza del contratto verrà liquidata la somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo.

BONUS

In caso di decesso verrà liquidato il Capitale Assicurato, pari alla somma tra il capitale rivalutato collegato alla Gestione Separata e il controvalore delle quote del Fondo, aumentato di un Bonus. Il Bonus è pari a: 1% del Capitale Assicurato se l'età dell'Assicurato al momento del decesso è inferiore o pari a 50 anni; 0,50% se superiore a 50 anni ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% se superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000.

DECUMULO (RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI)

Possibile dopo 5 anni di contratto.

Per l'attivazione è possibile definire:

- il numero fisso dei riscatti programmati in cui deve avvenire il Decumulo del Capitale Assicurato.
- l'importo fisso che deve essere riscattato con ciascun riscatto parziale programmato fino ad esaurimento del Capitale Assicurato (minimo annuo pari a € 1.200,00).

RISCATTO

Il riscatto, totale o parziale, è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza. Con penali decrescenti che si annullano dal 6° anno.

DIRETTIVA (EU) N. 2016/97 ("DIRETTIVA IDD")

La profilazione del cliente e l'adeguatezza del prodotto devono essere verificate, monitorate e aggiornate anche successivamente alla stipulazione del contratto in caso di operazioni post vendita e quindi in occasione di versamenti aggiuntivi, switch/variazione strategia di investimento e riscatto parziale.