

ALLEGATO

Allegato n.: al documento: CIR/UNP/CLIO/05 - 2026

DATI PRODOTTO	
Nome commerciale del prodotto	Unipol Investimento MultiGest
Codice Prodotto/Tariffa Essig	U31005 – Base U31005R – Reinvestimento (Tariffe: TU31005PR - TU31005FV - TU31005RE - TU31005PV TU31005RPR - TU31005RFV - TU31005RRE - TU31005RPV)
Tipologia tariffaria	Mista a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi
Ramo	I
Tipo Prodotto	Individuale
Prodotti sostituiti	U31004 - U31004R

PROCESSO POG – DEFINIZIONE TARGET MARKET					
Processo di approvazione		Il processo di approvazione del prodotto rispetta i requisiti di governo e controllo dei prodotti assicurativi previsti dalla normativa europea direttamente applicabile di cui al Regolamento Delegato (UE) 2017/2358, nonché dal Codice delle Assicurazioni Private e dal Regolamento IVASS n. 45/2020 e s.m.i.			
		☐ A - Prodotto nuovo ☒ B - Prodotto esistente con modifica significativa ai sensi della normativa POG ☐ C - Prodotto esistente con modifica non significativa ai sensi della normativa POG Nei casi A e B i distributori devono far pervenire al produttore – prima della relativa distribuzione – la comunicazione del Mercato di riferimento effettivo e del Mercato di riferimento negativo effettivo, quale specificazione del Mercato di riferimento (Target market positivo) e del Mercato di riferimento negativo (Target market negativo) come sotto definiti dal produttore, qualora essi non coincidano.			
Target market positivo	Tipologia Contraente	Persona fisica o Persona giuridica			
	Bisogno assicurativo	Investimento			
	Esperienza e conoscenza	Cliente	Esperienza e Conoscenza	Orizzonte Temporale	Propensione al Rischio
		Prodotto	Complessità	Orizzonte Temporale	Grado di Rischio
	Orizzonte temporale	Base	1 - Minima	2 - Medio	1 - Basso
		Reinvestimento	1 - Minima	2 - Medio	1 - Basso
Propensione al rischio					

ALLEGATO

Preferenze di sostenibilità	Prodotti Art. 6 SFDR - privo di caratteristiche connesse ai Fattori di sostenibilità, non può soddisfare eventuali Preferenze di sostenibilità del Cliente			
	Base Reinvestimento	Cliente	Preferenze di sostenibilità	
		Prodotto	Fattori di sostenibilità	
		1	Tipo prodotto	Art. 6 SFDR
		2	Investimento sostenibile	No
		3	% Investimento sostenibile	-
		4	Investimento ecosostenibile	No
		5	% Investimento ecosostenibile	-
		6	PAI	No
7	Tipo PAI	-		
Altri elementi di target market positivo	N.p.			
Target market negativo	Per tutti i prodotti, il <u>Target market negativo</u> (clientela a cui non può essere collocato il prodotto) è il seguente: Bisogno assicurativo: Protezione o Previdenza			
Complessità del prodotto	☐ Prodotto complesso ☒ Prodotto non complesso In caso di vendita di prodotti IBIPs complessi è previsto l’obbligo normativo di fornire consulenza (art. 68 duodecies del Regolamento IVASS n. 40/2018). Ricordiamo che, in ogni caso, il processo di distribuzione dei prodotti IBIPs definito dalla Compagnia prevede l’obbligo di effettuare la consulenza indipendentemente dalla complessità del prodotto			
Conflitti di interesse	Non si ravvisa la possibilità che si possa incorrere in una situazione di conflitto di interesse			
Strategia distributiva	I canali di distribuzione che possono garantire un adeguato grado di professionalità e capillarità distributiva in relazione alla tipologia di prodotto e di target market sono: Direzione, Agenzie Societarie, Agenzie Private e Broker			

ASPETTI ASSUNTIVI

Discrimina in base al sesso		No			
FATCA /CRS		Si			
Durata		30 anni. Per gli Assicurati con età assicurativa pari o superiore a 70 anni la durata contrattuale viene ridotta progressivamente per preservare il vincolo dell'età assicurativa massima a scadenza.			
Limiti età dell'Assicurato		Età assicurativa minima: 18 Età assicurativa massima: 84 Età assicurativa massima a scadenza: 99			
Premio minimo/massimo		Base	Convenzione	Soci Coop	Reinvestimento
Premio unico	Min	€ 10.000,00	N.p.	N.p.	€ 10.000,00
	Max	€ 500.000,00	N.p.	N.p.	100% dell'importo liquidato e comunque fino ad un max di € 500.000,00
Versamenti aggiuntivi	Min	€ 1.000,00	N.p.	N.p.	€ 1.000,00
	Max	€ 500.000,00	N.p.	N.p.	Maggiore tra € 100.000,00 e il 100% del premio unico
CPA Max per polizza		€ 500.000,00	N.p.	N.p.	€ 500.000,00
CPA Max per famiglia / tariffa		€ 500.000,00	N.p.	N.p.	€ 500.000,00

ALLEGATO

Famiglia tariffa	Unipol Investimento MultiGest (U31005 - U31005R)
Altri elementi	Per il pagamento del premio unico sono consentiti sette giorni dalla data di decorrenza del contratto. In caso siano effettuati riscatti, totali o parziali, su altre polizze dei rami vita Unipol dallo stesso Contraente a partire dal 01/01/2026 fino a 30 gg successivi all'emissione del contratto, la Società si riserva il diritto di annullare la polizza. Il requisito relativo all'assenza di richieste di riscatto si applica solo ai Contraenti che hanno sottoscritto contratti in tariffa U31005. Per il pagamento dei premi aggiuntivi sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice. I versamenti aggiuntivi sono possibili previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite tra le parti al momento del versamento. Al fine di valutare se accordare il versamento di premi unici aggiuntivi la Società verifica, tra l'altro, il mancato esercizio di riscatti parziali o totali su altre polizze dei rami vita in corso con la stessa (per tariffe U31005 - U31005R) I versamenti aggiuntivi non sono consentiti nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto. Per la versione Reinvestimento il versamento aggiuntivo è possibile solo entro 7 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

ASPETTI FINANZIARI

Gestione separata	Gestione separata “Fondivita” Gestione separata “Press” Gestione separata “R.E. Unipol” Gestione separata “PlusValore Unipol”																								
Composizione degli investimenti	Il prodotto prevede due diverse composizioni di investimento: - la Combinazione Base rivolta a tutti i clienti; - la Combinazione Dedicata rivolta ai clienti che a partire dall’01/01/26 hanno sottoscritto un contratto di Protezione con le caratteristiche indicate dalla Società (→ vedi sezione Altre informazioni). Per ciascuna composizione, ogni Capitale assicurato iniziale, relativo al premio unico iniziale e a ciascun ulteriore premio aggiuntivo pagato, è ripartito in 4 componenti, ciascuna collegata ad una Gestione Separata. <table><tr><th colspan="4">Combinazione Base</th></tr><tr><th>Gestione separata “Fondivita”</th><th>Gestione separata “Press”</th><th>Gestione separata “PlusValore Unipol”</th><th>Gestione separata “R.E. Unipol”</th></tr><tr><td>20,00%</td><td>20,00%</td><td>20,00%</td><td>40,00%</td></tr></table> <table><tr><th colspan="4">Combinazione Dedicata</th></tr><tr><th>Gestione separata “Fondivita”</th><th>Gestione separata “Press”</th><th>Gestione separata “PlusValore Unipol”</th><th>Gestione separata “R.E. Unipol”</th></tr><tr><td>30,00%</td><td>30,00%</td><td>30,00%</td><td>10,00%</td></tr></table>	Combinazione Base				Gestione separata “Fondivita”	Gestione separata “Press”	Gestione separata “PlusValore Unipol”	Gestione separata “R.E. Unipol”	20,00%	20,00%	20,00%	40,00%	Combinazione Dedicata				Gestione separata “Fondivita”	Gestione separata “Press”	Gestione separata “PlusValore Unipol”	Gestione separata “R.E. Unipol”	30,00%	30,00%	30,00%	10,00%
Combinazione Base																									
Gestione separata “Fondivita”	Gestione separata “Press”	Gestione separata “PlusValore Unipol”	Gestione separata “R.E. Unipol”																						
20,00%	20,00%	20,00%	40,00%																						
Combinazione Dedicata																									
Gestione separata “Fondivita”	Gestione separata “Press”	Gestione separata “PlusValore Unipol”	Gestione separata “R.E. Unipol”																						
30,00%	30,00%	30,00%	10,00%																						

ALLEGATO

CARATTERISTICHE TECNICHE	
Tasso tecnico	0%
Tipo premio	Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi
Modalità di rivalutazione prestazioni	Ogni componente del capitale assicurato iniziale relativa a ciascuna Gestione separata è rivalutata annualmente in base ai rendimenti, positivi o negativi, realizzati dalle singole Gestioni, diminuiti della commissione sul rendimento, a partire dalla data di decorrenza del contratto, nel caso di premio unico iniziale, o di decorrenza dell'appendice, in caso di eventuale premio aggiuntivo.
Prestazione minima garantita	Alla scadenza del contratto o in caso di decesso dell'Assicurato, se precedente la scadenza, è riconosciuta una prestazione minima garantita pari alla somma dei capitali assicurati iniziali riferibili a ciascun premio pagato (unico iniziale o aggiuntivo) eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati. In caso di riscatto non è riconosciuta alcuna prestazione minima garantita.
Riscatti parziali programmati	Possibilità di attivare un piano di riscatti parziali annui programmati in base alla percentuale indicata dal Contraente al momento della sottoscrizione o in corso di contratto. Percentuale minima riscattabile annualmente: 2% Percentuale massima riscattabile annualmente: 5% Le percentuali possibili hanno passo 0,50% dal valore minimo al valore massimo. Non è previsto un Cumulo Premi Attivi residuo minimo. Tale scelta è modificabile annualmente. La nuova modalità entrerà in vigore all'anniversario della data di decorrenza successivo alla ricezione della richiesta, a condizione che la richiesta di variazione sia giunta alla Società almeno 90 giorni prima dell'anniversario interessato. Decorso il termine di 90 giorni, la modalità scelta entrerà in vigore dall'anniversario successivo.
Riscatto totale	<u>Ammesso</u>: trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato. <u>Modalità di calcolo</u>: Capitale Rivalutato pro-rata fino alla data di riscatto. <u>Costo fisso operazione</u>: € 5,00
Riscatto parziale	<u>Ammesso</u>: trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. L'importo massimo è pari al Capitale Rivalutato calcolato alla data di riscatto e riferibile al premio unico iniziale e a ciascun premio unico aggiuntivo pagato per il quale sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della relativa appendice. I riscatti parziali non sono possibili nei 30 giorni antecedenti ogni anniversario della data di decorrenza del contratto e, negli anni in cui è attivo il Piano di riscatti parziali programmati, nei 30 giorni seguenti ogni anniversario della data di decorrenza del contratto. <u>Costo fisso operazione</u>: € 5,00 <u>Numero massimo di riscatti per ogni anno assicurativo</u>: 5 per ogni anno. In caso di riscatto parziale programmato sono possibili solo 4 ulteriori riscatti parziali per ogni anno. <u>Importo minimo riscattabile</u>: € 500,00 <u>Cumulo Premi attivi residuo minimo</u>: € 10.000,00
Bonus	n.p.
Prestazione caso morte	Capitale Rivalutato pro-rata alla data di decesso
Prestazione caso vita	Capitale Rivalutato alla scadenza del contratto
Presenza di capitale sotto rischio	☐ Sì ☒ No

ALLEGATO

Altre informazioni	Modalità di accesso alla Combinazione Dedicata I prodotti di protezione e le caratteristiche dei contratti che permettono l'accesso alla Combinazione Dedicata sono: • TCM: Unipol Vita Premium con una durata minima di 10 anni e premio annuo minimo pari a € 250,00 relativo alla sola garanzia principale; • LTC: Unipol Autonomia Costante; • La polizza TCM o LTC deve essere emessa a partire dal 01/01/2026 ed essere in vigore; • Il contratto MultiGest e il contratto TCM o LTC collegato devono essere sottoscritti dallo stesso Contraente (anche con Assicurato diverso). Alla sottoscrizione di una polizza MultiGest, il Contraente potrà scegliere di collegare una sola polizza di protezione coerente con le caratteristiche sopra descritte e gli sarà assegnata la Combinazione Dedicata. La polizza MultiGest riporterà il numero della polizza TCM o LTC collegata. Verifica del mantenimento dei requisiti Per mantenere la Combinazione Dedicata verrà effettuato un controllo giornaliero verificando che: - La polizza TCM/LTC collegata non sia stornata per mancato perfezionamento o recesso; - per la polizza TCM collegata in caso di insolvenza non siano trascorsi più di 180 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata; - per la polizza LTC collegata in caso di insolvenza non siano trascorsi più di 90 giorni dalla scadenza della prima rata di premio non pagata; - Rimanga coincidenza del contraente delle due polizze collegate tra loro Il controllo sarà effettuato per 10 anni in relazione alla data di decorrenza del contratto di protezione sia in caso di collegamento con una polizza TCM sia in caso di collegamento con una polizza LTC. Se non sono mantenuti i requisiti durante il periodo di controllo alla polizza MultiGest verrà attribuita la Combinazione Base e sarà effettuata automaticamente la modifica della composizione degli investimenti. Se sono mantenuti i requisiti fino al termine del periodo di controllo la polizza MultiGest rimarrà con la Combinazione Dedicata fino alla scadenza. Casi particolari Si evidenzia che: - La riattivazione della polizza TCM/LTC non prevede il ripristino della Combinazione Dedicata; - Il sinistro TCM/LTC, la scadenza della polizza TCM o la riduzione della polizza LTC non determinano una modifica della Combinazione Dedicata. Sarà possibile mantenere la Combinazione Dedicata in caso di variazione contraenza qualora il nuovo contraente sia il medesimo sia per la polizza MultiGest che per la polizza di protezione collegata.
--------------------	--

STRUTTURA DEI COSTI								
	Base	Convenzione	Soci Coop		Reinvestimento			
Costi di emissione (trattenuti in caso di recesso)	€ 100,00 <u>Da sottrarre al premio unico iniziale</u>	N.p.	N.p.		€ 50,00 <u>Da sottrarre al premio unico iniziale</u>			
Costi sul premio	<u>Costi fissi:</u> N.p.							
	<u>Costi fissi da sottrarre a ciascun premio aggiuntivo:</u> 5,00 €							
	<u>Costi in percentuale:</u> in base al Cumulo Premi attivi (CPA) e in base alla Classe assegnata al contratto							
	CPA	Base				Conv.	Soci Coop	Reinv.
		Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4			
	CPA<25.000	2,00%	1,50%	1,25%	1,00%	-	-	0,00%
	25.000≤CPA<50.000	1,50%	1,25%	1,00%	0,75%			0,00%
	50.000≤CPA<250.000	1,25%	1,00%	0,80%	0,00%			0,00%
CPA≥250.000	1,00%	0,80%	0,70%	0,00%	0,00%			

ALLEGATO

Commissione sul rendimento delle Gestioni separate	<u>Commissione di gestione:</u> in funzione dell'anno di durata del contratto in cui cade la data di rivalutazione: - Fino al 1° anniversario della data di decorrenza → 0,75 punti percentuali - Dopo il 1° anniversario della data di decorrenza → 1,25 punti percentuali <u>Commissione di performance:</u> Per ogni Gestione separata è prevista una commissione di performance pari al 20% della differenza, se positiva, tra il rendimento lordo realizzato da ogni Gestione separata e il 3,25%.														
Costi per riscatto totale U31005	<u>Penali:</u> determinate applicando le aliquote di seguito riportate ai singoli premi versati; le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso di premio unico iniziale o dalla data dell'appendice relativa al premio aggiuntivo: <table border="1" data-bbox="539 728 1321 974"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo</th><th>Penale</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0,50%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0,25%</td></tr> <tr><td>≥ 6</td><td>0,00%</td></tr> </tbody> </table> <u>Costi:</u> costo fisso operazione € 5,00	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale	1	2,00%	2	1,50%	3	1,00%	4	0,50%	5	0,25%	≥ 6	0,00%
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale														
1	2,00%														
2	1,50%														
3	1,00%														
4	0,50%														
5	0,25%														
≥ 6	0,00%														
Costi per riscatto totale U31005R	<u>Penali:</u> determinate applicando le aliquote di seguito riportate ai singoli premi versati; le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso di premio unico iniziale o dalla data dell'appendice relativa al premio aggiuntivo: <table border="1" data-bbox="539 1086 1321 1332"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo</th><th>Penale</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0,75%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0,50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0,25%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0,125%</td></tr> <tr><td>≥ 6</td><td>0,00%</td></tr> </tbody> </table> <u>Costi:</u> costo fisso operazione € 5,00	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale	1	1,00%	2	0,75%	3	0,50%	4	0,25%	5	0,125%	≥ 6	0,00%
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale														
1	1,00%														
2	0,75%														
3	0,50%														
4	0,25%														
5	0,125%														
≥ 6	0,00%														
Costi per riscatto parziale U31005	<u>Penali:</u> determinate come per riscatto totale (non previste in caso di riscatto parziale programmato): <table border="1" data-bbox="539 1400 1321 1646"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo</th><th>Penale</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>2,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>1,50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0,50%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0,25%</td></tr> <tr><td>≥ 6</td><td>0,00%</td></tr> </tbody> </table> <u>Costi:</u> costo fisso operazione € 5,00 (previsto anche per ogni riscatto parziale programmato)	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale	1	2,00%	2	1,50%	3	1,00%	4	0,50%	5	0,25%	≥ 6	0,00%
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale														
1	2,00%														
2	1,50%														
3	1,00%														
4	0,50%														
5	0,25%														
≥ 6	0,00%														
Costi per riscatto parziale U31005R	<u>Penali:</u> determinate come per riscatto totale (non previste in caso di riscatto parziale programmato): <table border="1" data-bbox="539 1713 1321 1948"> <thead> <tr> <th>Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo</th><th>Penale</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>1,00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0,75%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0,50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0,25%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0,125%</td></tr> <tr><td>≥ 6</td><td>0,00%</td></tr> </tbody> </table> <u>Costi:</u> costo fisso operazione € 5,00 (previsto anche per ogni riscatto parziale programmato)	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale	1	1,00%	2	0,75%	3	0,50%	4	0,25%	5	0,125%	≥ 6	0,00%
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo	Penale														
1	1,00%														
2	0,75%														
3	0,50%														
4	0,25%														
5	0,125%														
≥ 6	0,00%														

ALLEGATO

CONVENZIONE AGENTI, DIPENDENTI E COLLABORATORI DI AGENZIA	
Convenzione agenti	☒ Si ☐ No Prodotti sostituiti: U31004
Condizioni convenzione agenti	Gruppo 1 e Gruppo 2: - Cumulo Premi attivi max per famiglia/tariffa: 250.000 € - Emissione a premi puri e senza costi di emissione per la garanzia principale; eventuali garanzie complementari / accessorie sono a tariffa standard. - Riduzione della commissione trattenuta fissa a 0,60 p.p. (punti percentuali) per il Gruppo 1 e 0,70 p.p. (punti percentuali) per il Gruppo 2 - Nessuna penale o costo di riscatto