

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

Allianz Hybrid Edizione Premium - Opzione Defender AZ Orizzonte 10 emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio.

TERMINE Il contratto ha una durata fissa di 20 anni. La copertura caso morte (o morte ed invalidità permanente) facoltativa ha una durata fissa di 10 anni.

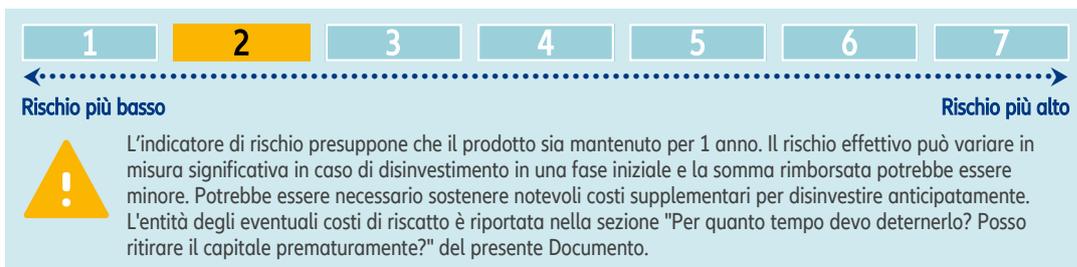
OBIETTIVI Allianz Hybrid Edizione Premium è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico che soddisfa l'esigenza di investire contemporaneamente nella gestione separata Vitariv e nel fondo interno AZ Best in Class, secondo una combinazione predefinita. E' facoltà del contraente di destinare una parte del premio versato (4%) alla copertura caso morte (o morte e invalidità permanente) per proteggere i propri cari. La presente combinazione predefinita è riferita al caso in cui sia stata scelta dal contraente l'opzione Defender, per effetto della quale, nell'ipotesi in cui sia registrata una perdita di mercato del capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. In tal caso, la combinazione predefinita risulterà investita per l'80% del capitale nella gestione separata Vitariv, con l'obiettivo di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile e per il restante 20% nel fondo interno AZ Orizzonte 10, fondo obbligazionario misto area euro che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) nel mercato azionario europeo. L'investimento nel fondo interno AZ Orizzonte 10 è temporaneo: trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Orizzonte 10 viene trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO L'opzione Defender prevede un trasferimento automatico verso il fondo interno AZ Orizzonte 10 nel caso si verifichi una perdita di mercato del capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class pari o superiore al 20%. Trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Orizzonte 10 viene trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class, secondo un meccanismo denominato Timing Option. E' rivolta a coloro che ricercano rendimenti medi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 1 anno. E' destinata a investitori con una propensione al rischio bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il contratto offre, oltre alla copertura caso morte (o morte e invalidità permanente) facoltativa, la combinazione di due opzioni d'investimento: - una gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito; - un fondo interno caratterizzato dalla variabilità di rendimento legata all'andamento di mercato del valore delle quote. Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro e di importo massimo pari a 500.000 euro. I costi gravanti sui premi (2%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno riducono l'ammontare della prestazione. Il premio per il rischio biometrico (rischio di mortalità) collegato alla combinazione d'investimento (garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del capitale) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del vostro investimento. In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: - per la parte investita nella gestione separata Vitariv, al capitale investito rivalutato fino a scadenza in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata, con la garanzia di conservazione del capitale investito; - per la parte investita nel fondo interno AZ Best in Class, al controvalore delle quote del fondo interno. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, oltre che del capitale assicurato della copertura caso morte, sempreché tale copertura sia stata attivata e il decesso avvenga nel periodo di copertura. Il capitale maturato è pari a: - per la parte investita nella gestione separata Vitariv, al capitale investito rivalutato fino alla data di decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata, con la garanzia di conservazione del capitale investito; - per la parte investita nel fondo interno AZ Best in Class, al controvalore delle quote del fondo interno maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il capitale assicurato della copertura caso morte, sempreché tale copertura sia stata attivata, il decesso avvenga durante il periodo di copertura e non sia già stato liquidato il capitale della prestazione in caso di invalidità permanente, è pari a 2 volte, 1,5 volte, 1 volta, 0,4 volte o 0,2 volte il premio complessivamente versato, a seconda dell'età dell'assicurato alla decorrenza del contratto. In caso di invalidità permanente dell'assicurato, sempreché tale copertura sia stata attivata (età dell'assicurato alla decorrenza inferiore a 41 anni) e l'invalidità permanente sopravvenga durante il periodo di copertura, è previsto il pagamento all'assicurato del capitale assicurato della copertura caso morte. Il valore della prestazione offerta è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dalla combinazione d'investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto. Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per il fondo interno è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



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 a pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Per l'80% della combinazione predefinita investita nella gestione separata Vitariv, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 10°, 15° o 20° anno di contratto (scadenza). Per il 20% della combinazione predefinita investita nel fondo interno AZ Orizzonte 10, nel caso sia scattato lo switch automatico previsto dall'opzione Defender, non è prevista alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

SCENARI DI PERFORMANCE 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.

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 e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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 9/2021 e 9/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 9/2015 e 9/2016. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 3/2020 e 3/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	1 anno
Esempio di investimento:	10.000 EUR
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR
	In caso di uscita dopo 1 ANNO

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.010 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-19,9 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.410 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,9 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.930 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-0,7 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.480 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	4,8 %
Scenario di morte		
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.030 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi totali	152 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5 %

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8 % prima dei costi e al -0,7 % 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 vi verrà comunicato.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 ANNO
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0,0 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,5 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
Costi di transazione	0,0 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0 %

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 1 ANNO

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 1 anno, considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale pari al 2%, 1% o 0% a seconda degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto (1, 2, 3, 4 o più). In aggiunta, qualora il riscatto venga esercitato prima che siano trascorsi 10 anni, al capitale maturato nella gestione separata è applicata una penale aggiuntiva del 1%. Il valore di riscatto si ottiene sommando: - il capitale maturato nella gestione separata Vitariv al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, senza alcuna rivalutazione pro rata temporis tra il suddetto 1° gennaio e la data di richiesta del riscatto; - il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class; e diminuendo l'importo così ottenuto delle penali sopra riportate e delle imposte. E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni o dalla gestione separata con le stesse modalità del riscatto totale. Nel caso in cui il riscatto parziale (oppure la somma dei riscatti parziali) sia maggiore del 50% del premio unico versato, in caso di decesso dell'assicurato non verrà corrisposto il capitale assicurato della copertura caso morte. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni del fondo interno AZ Orizzonte 10, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance dell'opzione Defender sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. Il Contraente ha attivato l'opzione Defender che prevede i seguenti switch automatici: nel caso in cui la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class sia superiore al 10%, la performance stessa verrà automaticamente trasferita nella gestione separata VITARIV; nel caso in cui invece venga registrata una perdita del capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class verrà automaticamente trasferito in un altro fondo interno denominato AZ Orizzonte 10. Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche la Timing Option che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico nel fondo interno AZ Orizzonte 10, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Booster che prevede che il rendimento della gestione separata VITARIV attribuito al contratto il 1° gennaio di ogni anno venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale o del capitale a scadenza, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile; - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.