

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Allianz Hybrid Energy** emesso da Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è l'Autorità di vigilanza competente per questo documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 29/09/2018

**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

**OBIETTIVI** Allianz Hybrid Energy è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico che offre una combinazione predefinita di due opzioni d'investimento (50% gestione separata Vitariv e 50% fondo interno AZ Best in Class Cl. A) e soddisfa l'esigenza di investire contemporaneamente nella gestione separata Vitariv e nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A, destinando una parte del premio (2%) anche alla copertura caso morte per proteggere i propri cari.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'intermediario.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto prevede una combinazione d'investimento su soluzioni con caratteristiche diverse, è rivolto a coloro che cercano rendimenti medi o medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Il contratto nasce dalla combinazione di tre prodotti e offre, oltre alla copertura caso morte obbligatoria, 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 ha una durata fissa di 20 anni. La copertura caso morte ha una durata fissa di 10 anni.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro e di importo massimo pari a 250.000 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 (copertura caso morte) è pari al 2% del premio complessivamente versato ed ha un impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'assicurato è prevista la liquidazione: - al contraente, al 10° anniversario di contratto, di un bonus fedeltà pari al 2% del premio versato e, alla scadenza del contratto, di un terminal bonus pari sempre al 2% del premio versato; - ai beneficiari designati, alla scadenza del contratto, 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 Cl. A, 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. 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 Cl. A, 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 il decesso avvenga durante il periodo di copertura, è pari a 2 volte, 1,5 volte, 0,5 volte, 0,2 volte o 0,1 volte il premio complessivamente versato, a seconda dell'età dell'assicurato alla decorrenza del contratto.

Il valore della prestazione offerta da ciascuna opzione d'investimento è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte all'interno del documento contenente le informazioni specifiche. Lo scenario di morte previsto all'interno delle informazioni specifiche tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

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 al livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio dell'investimento può variare a seconda dell'opzione d'investimento sottostante alla combinazione predefinita. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'intermediario.

Per la parte investita nella gestione separata, 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 la parte investita nel fondo interno, questo prodotto non prevede 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** Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

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

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società 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?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono al range dei costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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

INVESTIMENTO 10.000 EUR	IN CASO DI		
	DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI	DISINVESTIMENTO DOPO 10 ANNI
Costi totali	da 756 EUR a 840 EUR	da 1.050 EUR a 1.568 EUR	da 1.848 EUR a 3.285 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 7,56 % a 8,40 %	da 1,99 % a 2,77 %	da 1,60 % a 2,42 %

**COMPOSIZIONE DEI COSTI** La tabella presenta:

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

## QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,04 % a 0,08 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0,00 % a 0,00 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 10° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,49 % a 2,34 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Poiché sono previste più opzioni d'investimento, i costi possono variare a seconda dell'opzione di investimento sottostante alla combinazione predefinita. Le informazioni specifiche sulla composizione dei costi di ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'Intermediario.

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

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni, 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 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto (1, 2, 3, 4, 5 o più). 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 Cl. A; e diminuendo l'importo così ottenuto della penale sopra riportata e delle imposte.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni o dalla gestione separata con le stesse modalità del riscatto totale. Il riscatto parziale fa perdere il diritto alla liquidazione del Bonus Fedeltà riconosciuto al 10° anniversario di contratto e del Terminal Bonus alla scadenza del contratto. Inoltre, 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?

Per eventuali reclami, potete contattarci tramite lettera indirizzata a Allianz S.p.A., Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Potete anche spedire un'e-mail alla casella [reclami@allianz.it](mailto:reclami@allianz.it) oppure collegarvi al sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it), sezione reclami e compilare il form dedicato. Potete anche chiamare il numero verde 800.68.68.68 selezionando l'opzione 5. Per i reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari (Banche o Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non vi riteniate soddisfatti dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo stabilito dal Regolatore, potrete inviare un esposto all'autorità di vigilanza. Per questioni inerenti al contratto, ad IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, a CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per informazioni di dettaglio visitate i siti internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it) e [www.consob.it](http://www.consob.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender: nel caso in cui la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A 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 Cl. A pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A verrà automaticamente trasferito in un altro fondo interno denominato AZ Orizzonte 10.

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 Cl. A.

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 specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'Intermediario. Il Fascicolo informativo - contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione, il Regolamento della gestione separata e il Regolamento del fondo interno - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Fascicolo informativo aggiornato è comunque disponibile sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).