



Allianz

Hybrid

Investment

**PROTEZIONE
E CRESCITA
PER I TUOI
INVESTIMENTI**

Le nostre soluzioni di investimento offrono una risposta di qualità a ogni tua esigenza, per aiutarti a realizzare i tuoi progetti. Diamo valore al tuo patrimonio e ce ne prendiamo cura.



Allianz Hybrid Investment
è la soluzione ideale
per chi desidera investire
i propri risparmi nella
tranquillità della storica
Gestione Separata di Allianz,
e allo stesso tempo vuole
cogliere le opportunità offerte
dai mercati finanziari.

Perché scegliere Allianz Hybrid Investment



Sicurezza della Gestione Separata di Allianz

Punta a offrire rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo e prevede la garanzia del capitale investito, ogni 5 anni e in caso di decesso dell'assicurato.



Flessibilità nelle scelte d'investimento

Insieme all'intermediario, in base ai tuoi progetti e alla tua propensione al rischio, è possibile scegliere la ripartizione "ideale" tra la Gestione Separata e gli 8 Fondi Interni Unit Linked¹.



Accessibilità

Si può sottoscrivere il prodotto a partire da 20.000 euro. Le somme destinate alla componente Unit Linked possono essere distribuite negli 8 Fondi Interni.

Eccellenza della gestione finanziaria del gruppo Allianz

Puoi contare sulla competenza di **Allianz Global Investors**, uno dei principali asset manager del mondo, con un patrimonio di circa 520 miliardi di euro² e di **Investitori sgr**, centro d'eccellenza per la cura e la gestione dei grandi capitali.



¹ Nel corso della durata contrattuale non è possibile modificare la proporzione (combinazione obiettivo se diversa dalla combinazione di partenza) tra il capitale investito nella Gestione Separata e il capitale destinato alla parte Unit Linked, che può essere investito in uno o più Fondi. È invece possibile variare durante la durata contrattuale i Fondi in cui destinare la parte Unit Linked.

² Fonte Allianz Global Investors, dati aggiornati al 30 giugno 2023. Per maggiori informazioni <https://it.allianzgi.com>

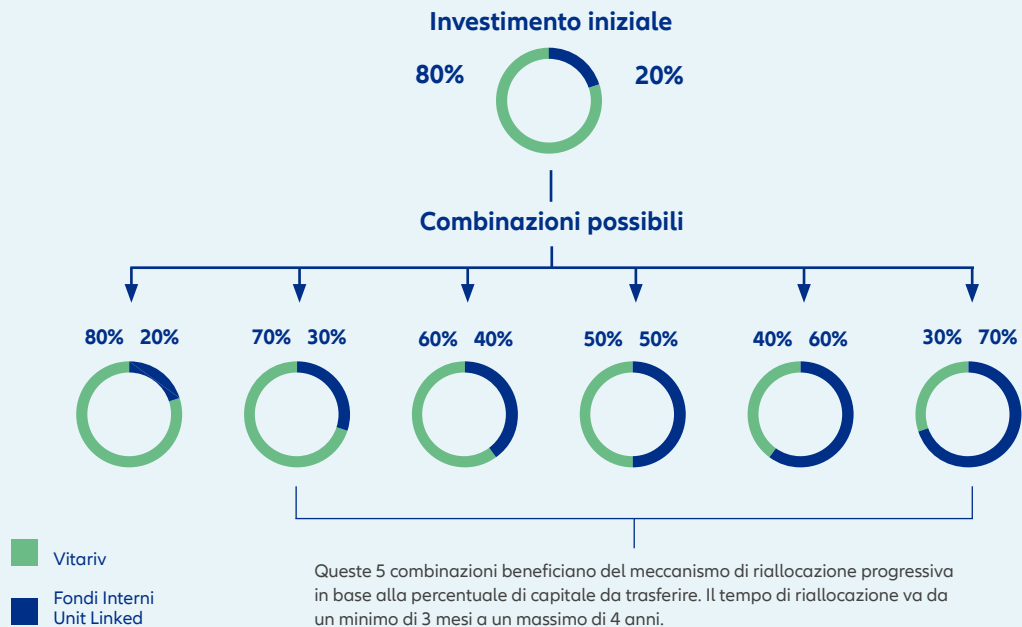
Il giusto mix per il tuo investimento

Il tuo intermediario ti guiderà nella scelta della ripartizione finale del tuo investimento tra le 6 combinazioni disponibili. Inizialmente il tuo capitale viene investito per l'80% nella Gestione Separata Vitariv e per il restante 20% nei Fondi Interni da te selezionati.

Successivamente, si attiva un meccanismo progressivo di riallocazione³ del capitale dal Vitariv verso i Fondi Interni, fino al raggiungimento del mix scelto. La durata della fase di riallocazione dipende dalla percentuale di capitale che decidi di trasferire mensilmente, dell'1%, 2% o 4% di quanto complessivamente investito.

Questo meccanismo consente di attenuare l'importanza del momento di acquisto delle quote dei Fondi Interni, rispetto all'acquisto in un'unica soluzione, perché l'ingresso nei mercati viene diluito nel tempo.

RIPARTIZIONE DEL TUO INVESTIMENTO



³ Il meccanismo di riallocazione automatica è disponibile solo se la ripartizione obiettivo è diversa da quella iniziale. La combinazione 80% Vitariv 20% Unit Linked si riferisce solo all'investimento iniziale al netto dei costi: successivamente le proporzioni delle due componenti Gestione Separata e Unit Linked potranno variare in base alle rispettive performance. Il meccanismo di riallocazione prevede che la componente Unit Linked venga alimentata sulla base del peso dei Fondi Interni al momento dello switch.

Le due anime di Allianz Hybrid Investment

LA SICUREZZA DI VITARIV

La Gestione Separata Vitariv è una forma di gestione del risparmio prudente, ideale per chi cerca un investimento sicuro e rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo.

Con Vitariv il tuo capitale è garantito ogni 5 anni e in caso di decesso, viene investito in un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato, con l'obiettivo di minimizzare il rischio.

L'OPPORTUNITÀ DEI MERCATI CON I FONDI INTERNI

Con Allianz Hybrid Investment puoi contare sull'eccellenza della gestione finanziaria di Allianz, e investire il tuo capitale diversificando tra gli 8 Fondi Interni.

4 FONDI FLESSIBILI

Puoi scegliere tra **AllianzGI Profilo Prudente, Moderato, Dinamico** e **AllianzGI Best Equity** che hanno l'obiettivo di mantenere l'esposizione al rischio costante nel tempo controllando la volatilità del tuo investimento.

Il fondo AllianzGI Profilo Prudente è quello con la minore volatilità attesa mentre AllianzGI Best Equity è il fondo con maggiore volatilità e potenzialmente il più esposto alle oscillazioni del mercato azionario.

2 FONDI AZ RENDIMENTO ITALIA 35

I due fondi hanno l'obiettivo di difendere il capitale investito a scadenza e contemporaneamente offrire opportunità di extra rendimento.

AZ Rendimento Italia 35 Inflation mira anche a mitigare e compensare i potenziali effetti dell'inflazione.

AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity punta, inoltre, a partecipare alle opportunità offerte dai mercati azionari⁴.

2 FONDI A BENCHMARK ESG

AllianzGI ESG Bilanciato e **Azionario** ricercano le migliori performance del mercato di riferimento. Il gestore punta a battere il benchmark selezionando i titoli più promettenti in ogni situazione. L'investimento è soggetto alla volatilità e al rischio del comparto scelto, più elevato nel caso del fondo azionario. Questi due fondi adottano anche un approccio di tipo sostenibile e responsabile nella selezione degli investimenti.

Meccanismi di difesa e di gestione del tuo investimento



Opzione **DEFENDER**

Al raggiungimento del mix di ripartizione prescelto puoi attivare l'opzione defender che in caso di perdita maggiore o uguale al 10%, 15% o 20%, (soglia di protezione da te scelta), trasferisce automaticamente il capitale nel fondo AZ Orizzonte 10 per difenderlo da ulteriori ribassi.



SWITCH

In qualsiasi momento è possibile aggiornare la componente Unit Linked dell'investimento e modificare l'allocazione del tuo capitale tra i fondi disponibili, in base al tuo profilo di rischio. Il primo switch di ogni anno è gratuito.

VANTAGGI IN PIÙ

Benefici fiscali

In caso di decesso dell'assicurato, il capitale liquidato è esente da imposte di successione non rientrando nell'asse ereditario.

Protezione per i tuoi cari

In caso di decesso, per la componente Vitariv è prevista la garanzia del capitale investito. Per la componente Unit Linked⁵, invece, è prevista una maggiorazione del valore dell'investimento nei Fondi Interni, in base all'età dell'assicurato, fino ad un massimo di 50.000 euro.

Per maggiori informazioni vai su [allianz.it](https://www.allianz.it)

⁵ Per la componente Unit Linked non è prevista la garanzia del capitale investito.

Ferme le percentuali previste dal meccanismo di "ribilanciamento automatico" e della combinazione "obiettivo" indicata in proposta, con il passare del tempo, le proporzioni del valore corrente dell'investimento potrebbero variare in base all'andamento e alle eventuali performance registrate dagli investimenti nelle 2 componenti del prodotto: Gestione Separata Vitariv e Fondi Unit Linked in combinazioni predefinite indicate alla sottoscrizione nel modulo di proposta.

Allianz Hybrid Investment è un prodotto di investimento assicurativo multiramo a premio unico e a vita intera. I Fondi Interni Unit Linked in cui è possibile investire sono gestiti da Allianz Global Investors e da Investoris sgr, società del gruppo Allianz SE. Il prodotto Allianz Hybrid Investment consente di investire contemporaneamente nella Gestione Separata Vitariv e nei Fondi Interni Unit Linked. In caso di riscatto, è previsto un costo che varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza: meno di un anno riscatto non possibile, 1 anno 2%, 2 anni 1,5%, 3 anni 1%, 4 anni 0,5%, successivamente 50 euro. Tale costo non viene applicato nel caso in cui il riscatto avvenga nel periodo annuale tra il 5° e 6° anno e successivamente ogni 5 anni.

La garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione Separata Vitariv opera esclusivamente al 5°, 10°, 15° anno di contratto, e successivamente ogni 5 anni, ovvero in caso di decesso dell'Assicurato, in base a quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione. Con l'investimento nei Fondi Unit Linked il contraente si assume i rischi connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito. La compagnia non fornisce alcuna garanzia di raggiungimento degli obiettivi di investimento. I rendimenti passati non sono indicativi dei rendimenti futuri. La presenza di rischi finanziari connessi all'investimento in Fondi comporta la possibilità di ottenere un valore di riscatto o un capitale in caso di decesso dell'Assicurato (considerando anche la somma dei rimborsi complessivamente corrisposti dalla Compagnia nel corso della durata contrattuale) inferiore al premio versato. L'investimento nei Fondi Interni e nella Gestione Separata Vitariv avviene al netto dei costi. Il prodotto può prevedere limitazioni e/o esclusioni.

Il regime fiscale di riferimento è quello in vigore a novembre 2023.

AVVERTENZA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo sul sito [allianz.it](https://www.allianz.it)

Allianz S.p.A.
Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano
Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000
C.F. e Registro Imprese di Milano n. 05032630963
Rappresentante del Gruppo IVA Allianz
con P.IVA n. 01333250320
Capitale Sociale euro 403.000.000 i.v.
Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00152
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Allianz
Albo Gruppi Assicurativi n. 018
Società con unico socio soggetta alla
direzione e coordinamento di
Allianz SE – Monaco

Spazio riservato al timbro dell'intermediario

