

DOKUMENT ÜBER SCHLÜSSELINFORMATIONEN



ZWECK Das vorliegende Dokument enthält die wichtigsten Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein Werbedokument. Die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen sollen Ihnen dabei helfen, die Merkmale, Risiken, Kosten und möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und mit anderen Anlageprodukten zu vergleichen.

PRODUKT

Allianz Hybrid Investment - Defender Option AZ Horizon 10, ausgegeben von der Allianz S.p.A., die zur Allianz SE Gruppe gehört
Für weitere Informationen: www.allianz.it
Gebührenfreie Nummer: **800.68.68.68**

Die Aufsichtsbehörde CONSOB ist für die Aufsicht über die Allianz S.p.A. im Zusammenhang mit diesem Dokument über Schlüsselinformationen zuständig.
Datum der Fertigstellung des KID: 04.10.2023

Sie sind dabei, ein Produkt zu kaufen, das kein einfaches Produkt ist und schwer zu verstehen sein kann.

WAS IST DIESES PRODUKT?

TYP Multi-Risk-Lebensversicherungsvertrag: fondsgebunden und mit Gewinnbeteiligung.

FRIST Bei dem Vertrag handelt es sich um eine lebenslange Versicherung, d. h. die Vertragslaufzeit des Vertrages entspricht der Lebensdauer des/der Versicherten.

ZIELE Allianz Hybrid Investment ist ein Versicherungsanlageprodukt gegen Einmalprämie, das dem Bedürfnis entspricht, gleichzeitig in die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und die internen Fonds zu investieren, wobei sechs vordefinierte Kombinationen möglich sind. Fünf dieser sechs vordefinierten Kombinationen werden, auch im Hinblick auf ein effizienteres Management der Volatilität der Finanzmärkte, durch die schrittweise Umschichtung eines Teils des ursprünglich in die getrennte Vermögensverwaltung von Vitariv investierten Kapitals in interne Fonds erreicht. Für jede vordefinierte Kombination aus getrennter Vermögensverwaltung und internen Fonds gibt es mindestens acht weitere verschiedene vordefinierte Kombinationen aus getrennter Vermögensverwaltung und einem einzigen internen Fonds, da es acht interne Fonds gibt, in die man, auch gleichzeitig, investieren kann.

Diese vordefinierte Kombination bezieht sich auf den Fall, dass der Versicherungsnehmer die Defender-Option gewählt hat, wodurch im Falle eines Marktverlustes von 10 %, 15 % oder 20 % (je nach Wahl des Versicherungsnehmers) oder mehr des in den internen Fonds investierten Kapitals der Gegenwert der Anteile der internen Fonds automatisch auf den internen Fonds AZ Orizzonte 10 übertragen wird.

In diesem Fall wird die vordefinierte Kombination in die getrennte Vermögensverwaltung Fonds Vitariv investiert, mit dem Ziel, die Anlagen gemäß den vertraglichen Verpflichtungen zu optimieren und eine grundsätzlich stabile jährliche Rendite zu erzielen, sowie in den internen Fonds AZ Orizzonte 10, einen gemischten Eurozonen-Rentenfonds, der hauptsächlich in Staatsanleihen der Länder der Eurozone und einen Restbetrag (durchschnittlich 10 %) in den europäischen Aktienmarkt investiert. Die Anlage in den internen Fonds AZ Orizzonte 10 ist zeitlich begrenzt: 3 Monate nach jeder automatischen Übertragung wird der Gegenwert der Anteile des internen Fonds AZ Orizzonte 10 schrittweise über einen Zeitraum von 10 Monaten wieder in die internen Fonds übertragen, die zum Zeitpunkt der automatischen Übertragung vorhanden waren, wobei das Verhältnis zwischen ihnen gleichbleibt.

KLEINANLEGER, AN DIE DAS PRODUKT VERMARKTET WERDEN SOLL Die Defender-Option sieht eine automatische Übertragung auf den internen Fonds AZ Orizzonte 10 vor, wenn der Markt einen Verlust von 10 %, 15 % oder 20 % (je nach Wahl des Versicherungsnehmers/der Versicherungsnehmerin) oder mehr des in den internen Fonds investierten Kapitals verzeichnet. 3 Monate nach jeder automatischen Übertragung wird der Gegenwert der Anteile des internen Fonds AZ Orizzonte 10 schrittweise über einen Zeitraum von 10 Monaten wieder in die internen Fonds übertragen, die zum Zeitpunkt der automatischen Übertragung vorhanden waren, wobei das Verhältnis zwischen ihnen gleichbleibt, ausgehend von einem Mechanismus, der als Timing Option bezeichnet wird.

Das Produkt ist an Personen gerichtet, die planen, die Investition mindestens 1 Jahr lang zu halten.

Das Produkt ist an Anleger mit mittlerer Risikobereitschaft, durchschnittlicher Verlusttragfähigkeit und durchschnittlichem Finanzwissen und Erfahrung gerichtet.

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN Der Vertrag bietet sechs vordefinierte Kombinationen von zwei Anlageoptionen: - 80 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 20 % interne Fonds; - 70 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 30 % interne Fonds; - 60 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 40 % interne Fonds; - 50 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 50 % interne Fonds; - 40 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 60 % interne Fonds; - 30 % getrennte Vermögensverwaltung Vitariv und 70 % interne Fonds.

Die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv zeichnet sich durch eine Gewinnbeteiligung und die Kapitalerhaltungsgarantie aus.

Die internen Fonds zeichnen sich durch die Variabilität ihrer Renditen aus, die mit der Marktentwicklung des Anteilswerts zusammenhängen.

Es stehen insgesamt 48 verschiedene vordefinierte Kombinationen aus getrennter Vermögensverwaltung und einem einzigen internen Fonds zur Verfügung, wobei acht interne Fonds für Investitionen zur Verfügung stehen. Dies gilt unbeschadet der Möglichkeit des Kunden, die Anlage frei auf mehrere internen Fonds zu verteilen, auch wenn die erstellten KIDs nur die vordefinierten Kombinationen aus getrennter Vermögensverwaltung und einem einzigen internen Fonds aufweisen.

Der Vertrag sieht die Zahlung einer Einmalprämie mit einem Mindestbetrag von 20.000 EUR und einem Höchstbetrag von 500.000 EUR vor.

Die von der Prämie abzuziehenden Kosten (Ausgabe- und Auflagekosten in Höhe von 1,5 %) sowie die jährlich von der getrennten Vermögensverwaltung und den internen Fonds erhobenen Gebühren mindern die Höhe der Rendite.

Die Prämie für das biometrische Risiko (Sterblichkeitsrisiko) in Verbindung mit der Anlagekombination (Kapitalerhaltungsgarantie und/oder Kapitalzuwachs) wird von der Versicherungsgesellschaft getragen und hat daher keinen Einfluss auf die mögliche Wertentwicklung Ihrer Anlage.

Im Todesfall des/der Versicherten sieht das Produkt die Auszahlung des aufgelaufenen Kapitals abzüglich Steuern an die benannten Begünstigten vor, und zwar in folgender Höhe: - für den Teil, der in die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv investiert ist, in Höhe des investierten Kapitals, das bis zum Todestag auf der Grundlage der von der getrennten Vermögensverwaltung erzielten jährlichen Renditen aufgewertet wurde, mit einer Kapitalerhaltungsgarantie in Bezug auf das eingezahlte Kapital; - für den in den internen Fonds angelegten Teil zum Gegenwert der Anteile der internen Fonds, der bei Tod des/der Versicherten nach mindestens einem Jahr (Wartezeit) ab dem Datum des Inkrafttretens des Vertrags um 10 %, 5 %, 2 %, 1 %, 0,5 % oder 0,1 % erhöht wird, je nach Alter des Versicherten zum Zeitpunkt des Todes, mit einer maximalen Erhöhung von 50.000 Euro.

Der Wert der angebotenen Leistung wird dargelegt im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und wie hoch ist die potenzielle Rendite?“ mit den verschiedenen Überlebens- und Todesszenarios. Im Szenario Todesfall wird die Todesfallprämie (oder die Kapitalerhaltungsgarantie) berücksichtigt, die in der Anlagekombination vorgesehen ist. Darüber hinaus wird die Todesfallprämie für den in interne Fonds investierten Teil unter Berücksichtigung eines Alters des Versicherten von 50 Jahren bei Vertragsbeginn berechnet.

Das Produkt bietet auch die Möglichkeit einer Rückzahlung: Weitere Einzelheiten finden Sie im folgenden Abschnitt „Wie lange muss ich das Produkt halten? Kann ich das Kapital vorzeitig abziehen?“.

WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WIE HOCH IST DIE POTENZIELLE RENDITE?

RISIKO-INDIKATOR

←----->

Geringeres Risiko **Höheres Risiko**

Beim Risikoindikator wird davon ausgegangen, dass das Produkt 1 Jahr lang gehalten wird. Das effektive Risiko kann im Falle einer Desinvestition in einem frühen Stadium erheblich variieren, und der erstattete Betrag kann geringer sein. Bei einer vorzeitigen Desinvestition können erhebliche zusätzliche Kosten anfallen. Die Höhe der Rückzahlungskosten ist im Abschnitt „Wie lange muss ich das Produkt halten?“ „Kann ich das Kapital vorzeitig abziehen?“ des vorliegenden Dokuments angegeben.

Der Synthetische Risiko- und Ertragsindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Dieser Wert drückt die Wahrscheinlichkeit aus, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder aufgrund unserer Unfähigkeit, Ihnen den fälligen Betrag zu zahlen, finanzielle Verluste erleiden wird.

Wir haben dieses Produkt in Stufe 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das bedeutet, dass die potenziellen Verluste aufgrund der künftigen Wertentwicklung des Produkts als gering eingestuft werden und dass es sehr unwahrscheinlich ist, dass schlechte Marktbedingungen unsere Fähigkeit beeinträchtigen, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen.

Für den Teil der vordefinierten Kombination, der in die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv investiert wird, haben Sie Anspruch auf eine Rückzahlung von mindestens 100 % Ihres investierten Kapitals. Jede zusätzliche Rendite hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab und ist somit ungewiss.

Dieser Schutz in Bezug auf die künftige Marktentwicklung gilt jedoch nicht, wenn Sie Anteile einem Zeitraum veräußern, der nicht mit dem 5., 10. und 15. Jahr des Vertrags und danach jedem 5. Jahr zusammenfällt.

Für den Teil der vordefinierten Kombination, der in interne Fonds investiert wird, gibt es keinen Schutz in Bezug auf die zukünftige Marktentwicklung, so dass Sie Ihre gesamte Investition oder einen Teil davon verlieren können.

Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den fälligen Betrag zu zahlen, könnten Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

RENDITESZENARIO Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten für das Produkt als solches, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an den Berater oder Vertrieber zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann.

Die mögliche Rückzahlung hängt von der künftigen Marktentwicklung ab, die ungewiss ist und nicht genau vorhergesagt werden kann.

Das ungünstige Szenario, das gemäßigte Szenario und das günstige Szenario dienen der Veranschaulichung und basieren auf der schlechtesten, der durchschnittlichen und der besten Wertentwicklung des Produkts und/oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. In Zukunft könnten die Märkte eine ganz andere Wertentwicklung haben.

Das Stress-Szenario gibt an, wie hoch der Rückzahlungsbetrag unter extremen Marktbedingungen sein könnte. Das ungünstige Szenario trat bei einer Investition zwischen 9/2021 und 9/2022 ein. Das gemäßigte Szenario trat bei einer Investition zwischen 9/2015 und 9/2016 ein. Das günstige Szenario trat bei einer Investition zwischen 3/2020 und 3/2021 ein.

EMPFOHLENE HALTEDAUER:	1 Jahr	
Beispiel für eine Investition:	10.000 EUR	
VERSICHERUNGSPRÄMIE	0 EUR	
		Bei Austritt nach 1 JAHR

Überlebensszenarien

Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können Ihre gesamte Investition oder einen Teil davon verlieren.	
Stress-Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	8.010 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-19,9%
Ungünstiges Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.410 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-5,9%
Gemäßigtes Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.930 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-0,7%
Günstiges Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	10.480 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	4,8%

Szenario Todesfall

Tod des/der Versicherten	Mögliche Rückzahlung an Ihre Begünstigten abzüglich der Kosten	10.420 EUR
---------------------------------	---	------------

WAS GESCHIEHT, WENN DIE ALLIANZ S.P.A. NICHT IN DER LAGE IST, DIE FÄLLIGEN ZAHLUNGEN ZU LEISTEN?

Die Vermögenswerte, die die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft decken, werden zur Befriedigung der Forderung aus dem Vertrag - mit Vorrang vor allen anderen Gläubigern der Versicherungsgesellschaft- verwendet, abzüglich der für das Liquidationsverfahren anfallenden Kosten. Es gibt kein öffentliches oder privates Sicherungssystem, das etwaige Verluste ganz oder teilweise ausgleichen könnte.

WIE HOCH SIND DIE KOSTEN?

Die Person, die über das PRIIP berät oder das PRIIP verkauft, kann weitere Kosten in Rechnung stellen; in diesem Fall wird sie Informationen über diese Kosten bereitstellen und deren Auswirkungen auf die Investition erläutern.

KOSTENENTWICKLUNG IM ZEITVERLAUF In den Tabellen sind die Beträge dargestellt, die aus den Investitionen entnommen werden, um verschiedene Arten von Kosten abzudecken. Diese Beträge hängen von der Höhe der Investition, der Haltedauer des Produkts und der Wertentwicklung des Produkts ab. Die hier aufgeführten Beträge dienen der Veranschaulichung und basieren auf einem Beispiel eines investierten Betrags und mehrerer möglicher

Investitionszeiträume.

Dabei wurde Folgendes angenommen:

- Im ersten Jahr Rückzahlung des investierten Betrags (jährliche Rendite von 0 %). Für die anderen Haltedauern wurde angenommen, dass das Produkt die im gemäßigten Szenario angegebene Wertentwicklung aufweist;
- 10.000 EUR Investition.

INVESTITION 10.000 EUR	Bei Austritt nach 1 JAHR
Gesamtkosten	152 EUR
Jährliche Inzidenz der Kosten (*)	1,5 % pro Jahr

(*) Dies zeigt, wie während der Haltedauer die Kosten die Rendite jedes Jahr verringern. Erfolgt der Austritt beispielsweise während der empfohlenen Haltedauer, so wird eine durchschnittliche jährliche Rendite von 0,8 % vor Kosten und -0,7 % nach Kosten erwartet.

Ein Teil der Kosten kann mit der Person, die das Produkt verkauft, geteilt werden, um die von ihr erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

Einmalige Beitritts- oder Austrittskosten		Jährliche Inzidenz der Kosten bei Austritt nach 1 JAHR
Beitrittskosten	Wir erheben keine Beitrittsgebühren.	0,0 %
Austrittskosten	Für dieses Produkt erheben wir keine Austrittskosten.	0,0 %
Jährlich erfasste laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,51 % des Investitionswertes pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der effektiven Kosten des letzten Jahres.	1,5%
Transaktionskosten	0,01 % des Investitionswertes pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrunde liegenden Anlagen anfallen. Der effektive Betrag hängt vom Betrag ab, der gekauft und verkauft wird.	0,01%
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Gebühren	Der tatsächliche Betrag hängt von der Wertentwicklung der Anlage ab. Die obige Gesamtkostenschätzung beinhaltet den Durchschnitt der letzten 5 Jahre.	0,0 %

WIE LANGE MUSS ICH DAS PRODUKT HALTEN? KANN ICH DAS KAPITAL VORZEITIG ABZIEHEN?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 1 JAHR

Bei diesem Produkt wird davon ausgegangen, dass die Anlage 1 Jahr lang gehalten wird, wobei die spezifischen Produktmerkmale, die Kostenstruktur und das Risiko-Rendite-Profil der zugrunde liegenden Anlagen berücksichtigt werden. Eine frühzeitige Desinvestition kann das Erreichen der Ziele erschweren.

Das Produkt bietet die Möglichkeit, sich das Kapital mindestens 1 Jahr nach Vertragsbeginn gegen eine Rückzahlungsgebühr von 2 %, 1,5 %, 1 %, 0,5 % oder 50 Euro zurückzahlen zu lassen (zu desinvestieren), je nachdem, wie viele Jahre seit Vertragsbeginn vergangen sind (1, 2, 3, 4, 5 oder mehr). Wird die Rückzahlung im 5., 10. und 15. Vertragsjahr und danach jedem 5. Jahr vorgenommen, wird keine Rückzahlungsgebühr erhoben. Den Rückzahlungswert erhält man als Summe von: - dem Kapital, das am 1. Januar, der dem Datum des Rückzahlungsantrags unmittelbar vorausgeht, in der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv angehäuft wurde, ohne zeitanteilige Aufwertung zwischen dem genannten 1. Januar und dem Datum des Rückzahlungsantrags; - dem Gegenwert der internen Fonds und abzüglich der oben genannten Rückzahlungsgebühren und Steuern.

Eine teilweise Rückzahlung kann auf die gleiche Weise wie eine vollständige Rückzahlung in Anspruch genommen werden. In diesem Fall wird der Teil des Kapitals, der aus den internen Fonds bzw. der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv zurückzuzahlen ist, anteilig getätigt.

Die Rückzahlung kann durch einen schriftlichen Antrag an das Vertriebsnetz der Versicherungsgesellschaft oder durch ein direkt an die Versicherungsgesellschaft gerichtetes Schreiben erfolgen. Die Versicherungsgesellschaft begleicht den fälligen Betrag innerhalb von 30 Tagen nach Eingang des Rückzahlungsantrags und der zugehörigen erforderlichen Unterlagen.

WIE KANN REKLAMIERT WERDEN?

Reklamationen können auf folgende Weise eingereicht werden: per Brief an Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Mailand; über die Website der Versicherungsgesellschaft - www.allianz.it - unter dem Abschnitt Reklamationen. Beschwerden, die sich ausschließlich auf das Verhalten von Bankvermittlern und -maklern sowie deren Angestellten und Mitarbeitern, die in den Betriebsablauf des Unternehmens eingebunden sind, beziehen, werden direkt vom Vermittler bearbeitet und können direkt an diesen gerichtet werden.

ANDERE RELEVANTE INFORMATIONEN

Die Wertentwicklung des internen Fonds AZ Orizzonte 10 über die letzten 10 Jahre ist auf der Website <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html> veröffentlicht. Die Renditeszenarios der Defender-Option werden monatlich auf der Website aktualisiert <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. Der/die Versicherungsnehmer*in hat die Defender-Option aktiviert, die vorsieht, dass bei einem Verlust von 10 %, 15 % oder 20 % (je nach Wahl des Versicherungsnehmers/der Versicherungsnehmerin) oder mehr des in die internen Fonds investierten Kapitals der Gegenwert der Anteile der internen Fonds automatisch auf einen anderen internen Fonds mit der Bezeichnung AZ Orizzonte 10 übertragen wird. Bei der Aktivierung der Defender-Option kann der/die Versicherungsnehmer*in auch die Timing-Option aktivieren, die vorsieht, dass der Gegenwert der Anteile des internen Fonds AZ Orizzonte 10 drei Monate nach der eventuellen automatischen Übertragung in den internen Fonds AZ Orizzonte 10 schrittweise über einen Zeitraum von zehn Monaten wieder in die internen Fonds übertragen wird, die zum Zeitpunkt der automatischen Übertragung vorhanden waren, wobei das gleiche Verhältnis zwischen ihnen beibehalten wird. Die wichtigsten Informationen zu den anderen im Rahmen des Produkts wählbaren Anlageoptionen finden Sie auf der Website www.allianz.it oder sind beim Finanzvermittler erhältlich. Die Basisinformationen - bestehend aus dem KID bezüglich der ausgewählten Anlageoptionen, dem zusätzlichen vorvertraglichen Informationsdokument für Versicherungsanlageprodukte, den Versicherungsbedingungen einschließlich des Glossars und dem Vorschlag - werden dem Versicherungsnehmer vom Vermittler vor der Zeichnung in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften zugestellt. Die aktualisierten Informationen sowie das Reglement der getrennten Vermögensverwaltung und das Reglement der Verwaltung der internen Fonds sind auf der Website www.allianz.it abrufbar. Dieses KID steht den Anlegern seit dem 15.11.2023 zur Verfügung.