

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



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

Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita 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: 30/09/2023

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

TERMINE Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che il decesso dell'Assicurato avvenga durante l'erogazione della rendita e prima che siano trascorsi 10 anni dall'inizio dell'erogazione della stessa, nel qual caso il contratto rimane in vigore fino allo scadere del 10° anno di erogazione della rendita.

OBIETTIVI Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita persegue l'obiettivo della crescita del capitale investito nella gestione separata Vitariv durante il piano di accumulo e dell'erogazione di una rendita vitalizia rivalutabile al termine del piano di accumulo. Vitariv è la gestione separata in cui è destinato il piano di accumulo. L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta (corrispondente a un livello minimo in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita è un contratto che soddisfa l'esigenza di far crescere il capitale nel corso del piano di accumulo e di percepire, al termine del piano di accumulo, una rendita vitalizia rivalutabile annualmente, che verrà corrisposta in modo certo per i primi 10 anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che il decesso dell'Assicurato avvenga durante l'erogazione della rendita e prima che siano trascorsi 10 anni dall'inizio dell'erogazione della stessa, nel qual caso il contratto rimane in vigore fino allo scadere del 10° anno di erogazione della rendita.

La durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) può essere fissata tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni.

L'ammontare minimo del piano è pari a 1.200 euro all'anno mentre quello massimo è pari a 24.000 euro all'anno. I costi gravanti sui premi (3,5%, 4,5% o 6,5% a seconda dell'ammontare annuo e della durata del piano di accumulo) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale e garanzia di corresponsione della rendita per l'intera vita dell'assicurato) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'assicurato al termine del piano di accumulo è previsto il pagamento ai beneficiari designati di una rendita vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 10 anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

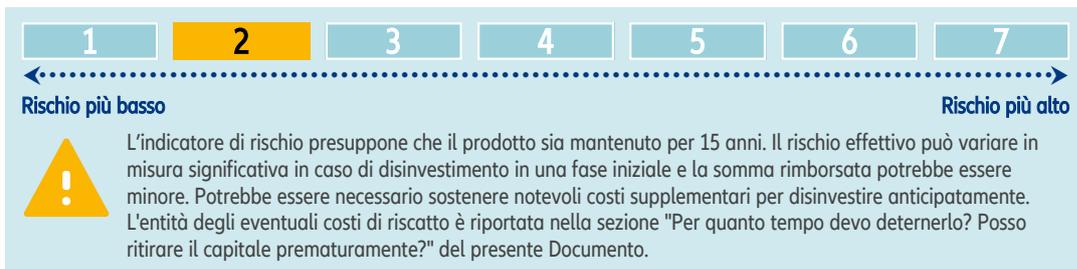
In caso di decesso dell'assicurato prima dell'inizio dell'erogazione della rendita, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata fino alla data del decesso, con una garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore della prestazione assicurata è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte.

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.

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 diverso dal 10°, 15°, 20° anno o dal termine del piano di accumulo.

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.

Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Il rendimento è garantito solo se voi disinvestite al 10°, 15°, 20° anno di contratto o al termine del piano di accumulo.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 10% dei casi peggiori.

Lo scenario moderato indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 50% dei casi.

Lo scenario favorevole indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 10% dei casi migliori.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		15 anni		
Esempio di investimento:		1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO		0 EUR		
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 8 ANNI	In caso di uscita dopo 15 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo				14.125 EUR
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.730 EUR	15.030 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	-0,8 %	0,0 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.810 EUR	15.440 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	-0,5 %	0,4 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	8.160 EUR	16.960 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	0,4 %	1,5 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	8.680 EUR	18.570 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	1,8 %	2,6 %
Importo investito nel tempo		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	950 EUR	8.320 EUR	16.960 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 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;

- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali	N.D.	1.370 EUR	3.454 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	N.D.	3,4 % ogni anno	2,2 % ogni anno

(*) 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 3,8 % prima dei costi e al 1,5 % 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

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 15 ANNI
Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di ingresso	6,50 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 6,50 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,7 %
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 10°, 15°, 20° anno di contratto o al termine del piano di accumulo. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,50 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
Costi di transazione	0,00 % 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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 15 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 15 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 a condizione siano stati interamente versati i premi relativi alle prime 3 annualità, con applicazione di una penale del 6%, 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda delle annualità di premio interamente pagate (3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 o più). In aggiunta, qualora il riscatto venga esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20° anno o il termine del piano di accumulo, è applicata una penale aggiuntiva del 1%.

Non sono consentiti riscatti parziali.

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

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), 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 sono comunque disponibili sul sito www.allianz.it.

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.