

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 Capitale Protetto, 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

WAS IST DIESES PRODUKT?

TYP Lebensversicherungsvertrag 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 Capitale Protetto ist ein Anlageprodukt mit Einmalprämie, bei dem die gesamte eingezahlte Prämie in die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv investiert wird. Ziel der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv ist es, die Anlagen im Rahmen der vertraglichen Verpflichtungen zu optimieren und eine tendenziell stabile jährliche Rendite zu erzielen.

KLEINANLEGER, AN DIE DAS PRODUKT VERMARKETET WERDEN SOLL Dieses Produkt, das auf eine positive und tendenziell langfristig stabile Rendite abzielt, richtet sich an Privatkunden, die eine langfristige Garantie für ihr investiertes Kapital suchen.

Allianz Capitale Protetto bietet eine Form der Garantie für die Rückzahlung des investierten Kapitals alle 5 Jahre ab dem 5. Jahr des Vertrags (5. Jahr, 10. Jahr, 15. Jahr, ...) sowie im Todesfall.

Die Einmalprämie wird vollständig in die getrennte Vermögensverwaltung Vitariv investiert, die aus einem diversifizierten Portfolio von Finanzanlagen besteht, hauptsächlich aus Anleihen und Staatspapieren.

Das Produkt ist für Anleger gedacht, die erwarten, die Anlage mindestens 10 Jahre zu halten und die eine geringe bis mittlere Risikobereitschaft, eine begrenzte Verlusttragfähigkeit und geringe bis mittlere finanzielle Grundkenntnisse und -erfahrungen haben (entsprechend einem Mindestniveau auf einer fünfstufigen Skala).

VERSICHERUNGSLEISTUNGEN UND KOSTEN Allianz Capitale Protetto ist ein aufwertbarer Vertrag: Die versicherte Leistung wird von der Versicherungsgesellschaft vertraglich garantiert und am 1. Januar eines jeden Jahres sowie im Todesfall auf der Grundlage der von der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv erzielten Renditen aufgewertet.

Der Vertrag sieht die Zahlung einer Einmalprämie mit einem Mindestbetrag von 25.000 EUR und einem Höchstbetrag von 500.000 EUR vor.

Die von der Prämie abgezogenen Kosten (Ausgabe- und Auflagekosten in Höhe von 1,5 %) und die von der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv jährlich einbehaltene Rendite verringern die Höhe der versicherten Leistung.

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

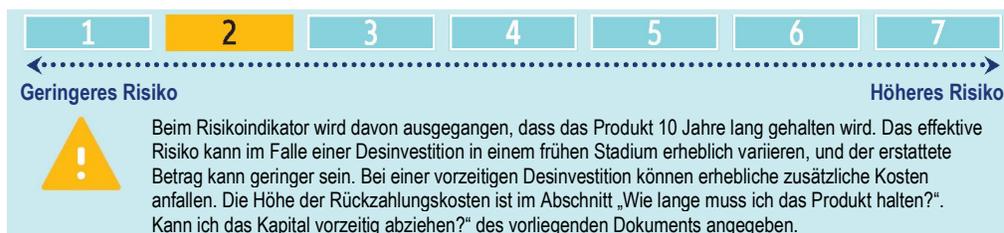
Im Falle des Todes des/der Versicherten sieht das Produkt die Auszahlung des nach Abzug der Steuern angehäuften Kapitals an die benannten Begünstigten vor, und zwar in Höhe des bis zum Todestag aufgewerteten investierten Kapitals auf der Grundlage der von der getrennten Vermögensverwaltung Vitariv erzielten jährlichen Renditen, mit der Garantie, dass das investierte Kapital erhalten bleibt.

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. Beim Szenario Todesfall wird die Kapitalerhaltungsgarantie berücksichtigt.

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?

RISIKOINDIKATOR



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.

Sie haben Anspruch auf die 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 in einem Zeitraum veräußern, der nicht mit dem 5., 10. und 15. Jahr des Vertrags und danach jedem 5. Jahr zusammenfällt.

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

LEISTUNGSSZENARIEN Die angegebenen Zahlen umfassen alle Kosten für das Produkt als solches, aber möglicherweise nicht alle Kosten, die Sie an den Berater oder Vertreter 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.

Bei den dargestellten Szenarios handelt es sich um Beispiele zur Veranschaulichung, die auf früheren Ergebnissen und bestimmten Annahmen beruhen. In Zukunft könnten die Märkte eine ganz andere Wertentwicklung haben.

Die Rendite ist nur bei Rückzahlung im 5., 10. und 15. Vertragsjahr und danach jedem 5. Jahr garantiert.

Das Stress-Szenario gibt an, wie hoch der Rückzahlungsbetrag unter extremen Marktbedingungen sein könnte.

Das ungünstige Szenario gibt an, wie hoch der Erstattungsbetrag in den ungünstigsten 10 % der Fälle sein könnte.

Das gemäßigte Szenario gibt an, wie hoch der Erstattungsbetrag in 50 % der Fälle sein könnte.

Das günstige Szenario gibt an, wie hoch der Erstattungsbetrag in den günstigsten 10 % der Fälle sein könnte.

EMPFOHLENE HALTEDAUER:		10 Jahre		
Beispiel für eine Investition:		10.000 EUR		
VERSICHERUNGSPRÄMIE		0 EUR		
		Bei Austritt nach 1 JAHR	Bei Austritt nach 5 JAHREN	Bei Austritt nach 10 JAHREN
Überlebensszenarien				
Minimum		0 EUR	9.752 EUR	9.752 EUR
Stress-Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.640 EUR	10.310 EUR	10.610 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-3,6 %	0,6 %	0,6 %
Ungünstiges Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.640 EUR	10.350 EUR	10.790 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-3,6 %	0,7 %	0,8 %
Gemäßigtes Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.640 EUR	10.560 EUR	11.660 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-3,6 %	1,1 %	1,5 %
Günstiges Szenario	Mögliche Rückzahlung abzüglich Kosten	9.680 EUR	11.120 EUR	13.040 EUR
	<i>Durchschnittsrendite pro Jahr</i>	-3,2 %	2,1 %	2,7 %
Szenario Todesfall				
Tod des/der Versicherten	Mögliche Rückzahlung an Ihre Begünstigten abzüglich der Kosten	9.940 EUR	10.670 EUR	11.780 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	Im Falle des Austritts nach 1 Jahr	Im Falle des Austritts nach 5 Jahren	Im Falle des Austritts nach 10 Jahren
Gesamtkosten	608 EUR	1.167 EUR	2.384 EUR
Jährliche Inzidenz der Kosten (*)	6,1 %	2,1 % pro Jahr	1,9 % 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 3,5 % vor Kosten und 1,5 % 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

		Jährliche Inzidenz der Kosten bei Austritt nach 10 JAHREN
Einmalige Beitritts- oder Austrittskosten		
Beitrittskosten	0,00 % der gezahlten Prämie abzüglich der Ausgabekosten von 100 EUR. Diese Kosten sind bereits in der gezahlten Prämie enthalten. Vertriebskosten in Höhe von 0,00 % der gezahlten Prämie abzüglich der Auflegekosten sind enthalten. Dies ist der Höchstbetrag, der berechnet werden kann. Die Person, die das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	0,3 %
Austrittskosten	Diese Kosten fallen nur dann an, wenn Sie Anteile in einem Zeitraum veräußern, der nicht mit dem 5., 10. und 15. Jahr des Vertrags und danach jedem 5. Jahr zusammenfällt. Die Austrittskosten sind in der nächsten Spalte als „n.a.“ gekennzeichnet, da sie nicht anfallen, wenn das Produkt während der gesamten empfohlenen Haltedauer gehalten wird.	n.a.
Jährlich erfasste laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,60 % des Investitionswertes pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der effektiven Kosten des letzten Jahres.	1,6 %
Transaktionskosten	0,00 % 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.	0,00%
Unter bestimmten Bedingungen anfallende Nebenkosten		
Erfolgsabhängige Gebühren	Für dieses Produkt fallen keine erfolgsabhängigen Gebühren an.	0,1 %

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

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 10 JAHRE

Bei diesem Produkt wird davon ausgegangen, dass die Anlage 10 Jahre 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, das Kapital mindestens 1 Jahr nach Vertragsbeginn gegen eine Rückzahlungsgebühr von 2 %, 1 % oder 50 Euro zurückzahlen zu lassen (zu desinvestieren), je nachdem, wie viele Jahre seit Vertragsbeginn vergangen sind (1, 2 oder mehr). Wird die Rückzahlung im 5., 10. und 15. Vertragsjahr und danach jedem 5. Jahr vorgenommen, wird keine Rückzahlungsgebühr erhoben. Der Rückzahlungswert entspricht 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, abzüglich der oben genannten Rückzahlungsgebühren und Steuern.

Eine teilweise Rückzahlung kann auf die gleiche Weise wie eine vollständige Rückzahlung in Anspruch genommen werden.

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 der Versicherungsgesellschaft eingebunden sind, beziehen, werden direkt vom Vermittler bearbeitet und können direkt an diesen gerichtet werden.

ANDERE RELEVANTE INFORMATIONEN

Die Basisinformationen - bestehend aus dem KID, dem zusätzlichen vorvertraglichen Informationsdokument für Versicherungsanlageprodukte, den Versicherungsbedingungen einschließlich des Glossars und dem Vorschlag - wird dem Versicherungsnehmer vom Vermittler vor der Zeichnung in Übereinstimmung mit den geltenden Vorschriften zugestellt. Die aktualisierten Informationen sowie das gesonderte Verwaltungsreglement sind auf der Website www.allianz.it abrufbar. Dieses KID steht den Anlegern seit dem 15.11.2023 zur Verfügung.