

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

Allianz Hybrid Investment - 30% Vitariv, 70% AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity 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: 04/10/2023

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 e con partecipazione agli utili.

TERMINE Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

OBIETTIVI Allianz Hybrid Investment è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico che soddisfa l'esigenza di investire contemporaneamente nella gestione separata Vitariv e nei fondi interni, secondo sei possibili combinazioni predefinite. Cinque di queste sei combinazioni predefinite, anche nella prospettiva di una più efficiente gestione della volatilità dei mercati finanziari, sono conseguite mediante la progressiva riallocazione di una quota del capitale, inizialmente investita nella gestione separata Vitariv, verso i fondi interni. Per ogni combinazione predefinita di gestione separata e fondi interni, ci sono almeno otto ulteriori differenti combinazioni predefinite di gestione separata e singolo fondo interno, essendo otto i fondi interni in cui è possibile investire, anche contemporaneamente.

La presente combinazione predefinita prevede un investimento per il 30% nella gestione separata Vitariv, con l'obiettivo di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile e, per il restante 70%, nel fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity che investe prevalentemente in obbligazioni italiane (pubbliche o private) e nel mercato azionario globale. Il fondo ambisce a generare partecipazione ai rendimenti del mercato azionario globale cercando al contempo di difendere il capitale investito alla scadenza del fondo interno (12/04/2035). La partecipazione ai mercati azionari e la difesa del capitale alla data di scadenza sono da intendersi come ambizioni della strategia di investimento e non devono essere intese come garanzie di rendimento e/o protezione fornite dall'Impresa. Il portafoglio è gestito attivamente, l'investimento nel mercato azionario globale avviene preferibilmente tramite ETF, mentre l'investimento in obbligazioni italiane (pubbliche o private) - componente prevalente dell'esposizione obbligazionaria - avviene direttamente. La volatilità media annua attesa del fondo è legata alla vita residua del fondo interno ed è stimata attorno al 9-18% se la vita residua è da 10 anni a 13 anni, 8-15% se la vita residua è da 7 a 10 anni, 3-13% se la vita residua è da 2 a 7 anni e 0-9% se la vita residua è da 0 a 2 anni.

La presente combinazione predefinita è investita inizialmente per l'80% nella gestione separata Vitariv e per il restante 20% nel fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e successivamente, tramite il meccanismo di ribilanciamento automatico, si sposta gradualmente verso la ripartizione obiettivo nell'arco temporale di 25 mesi (2% al mese).

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questa combinazione è rivolta ai clienti retail che ricercano un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel lungo periodo e che preveda una garanzia di restituzione del capitale investito del 30%, con coperture contenute in caso di decesso, attraverso un investimento iniziale del premio unico per il 80% nella gestione separata Vitariv e per il 20% nel fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity che, grazie al meccanismo di ribilanciamento automatico, è riallocato progressivamente per il 30% nella gestione separata Vitariv e per il 70% nel fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity.

E' rivolta a coloro che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni.

E' destinata a investitori con una propensione al rischio medio bassa, una media capacità di sostenere perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria media.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il contratto offre sei combinazioni predefinite di due opzioni d'investimento: - 80% gestione separata Vitariv e 20% fondi interni; - 70% gestione separata Vitariv e 30% fondi interni; - 60% gestione separata Vitariv e 40% fondi interni; - 50% gestione separata Vitariv e 50% fondi interni; - 40% gestione separata Vitariv e 60% fondi interni; - 30% gestione separata Vitariv e 70% fondi interni.

La gestione separata Vitariv è caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito.

I fondi interni sono caratterizzati dalla variabilità del loro rendimento legata all'andamento di mercato del valore delle quote.

In totale sono disponibili 48 differenti combinazioni predefinite di gestione separata e singolo fondo interno, essendo otto i fondi interni disponibili per l'investimento. Resta ferma la possibilità per il cliente di ripartire liberamente l'investimento su più fondi interni, anche se i KID elaborati riportano a titolo esemplificativo solo le combinazioni predefinite di gestione separata e singolo fondo interno.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro e di importo massimo pari a 500.000 euro.

I costi gravanti sul premio (spese di emissione e caricamento del 1,5%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dai fondi interni riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (rischio di mortalità) collegato alla combinazione d'investimento (garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del capitale) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del vostro investimento.

In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: - per la parte investita nella gestione separata Vitariv, al capitale investito rivalutatosi fino alla data di decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata, con la garanzia di conservazione del capitale investito al netto degli switch automatici effettuati dalla gestione separata ai fondi interni, previsti dal meccanismo di ribilanciamento automatico; - per la parte investita nei fondi interni, al controvalore delle quote dei fondi interni maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro.

Il valore della prestazione offerta è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dalla combinazione d'investimento. Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per la parte investita nei fondi interni 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 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per il 30% della combinazione predefinita investita nella gestione separata Vitariv, 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 5°, 10°, 15° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni.

Per il 70% della combinazione predefinita investita nel fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity, non è prevista 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 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 12/2009 e 12/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		10 anni		
Esempio di investimento:		10.000 EUR		
PREMIO ASSICURATIVO		0 EUR		
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo		0 EUR	2.925 EUR	2.925 EUR
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.050 EUR	7.040 EUR	5.980 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-19,5 %	-6,8 %	-5,0 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.080 EUR	9.660 EUR	9.930 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-9,2 %	-0,7 %	-0,1 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.820 EUR	12.680 EUR	17.910 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,8 %	4,9 %	6,0 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.410 EUR	15.270 EUR	21.760 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	4,1 %	8,8 %	8,1 %
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.250 EUR	13.150 EUR	18.620 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;
- 10.000 EUR di investimento.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	622 EUR	1.402 EUR	3.646 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2 %	2,2 % ogni anno	2,0 % 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 8,0 % prima dei costi e al 6,0 % 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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 ANNI
Costi di ingresso	1,50 % del premio pagato al netto delle spese di emissione di 100 euro. Questi costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione del 0,75 % del premio pagato al netto delle spese di emissione. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2 %
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 5°, 10°, 15° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni. 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	1,79 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,7 %
Costi di transazione	0,03 % 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.	0,03 %
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: 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 un costo per riscatto pari al 2%, 1,5%, 1%, 0,5% o 50 euro a seconda degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto (1, 2, 3, 4, 5 o più). Qualora il riscatto venga esercitato al 5°, 10°, 15° anno di contratto, e successivamente ogni 5 anni, non è applicato alcun costo per riscatto. 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 dei fondi interni; e diminuendo l'importo così ottenuto del costo per riscatto sopra riportato e delle imposte.

E' possibile esercitare anche il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale. In questo caso, la porzione di capitale da riscattare rispettivamente dai fondi interni e dalla gestione separata Vitariv sarà effettuata su base proporzionale.

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

La performance passata degli ultimi 10 anni del fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance della presente combinazione predefinita sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento successivo al raggiungimento della ripartizione obiettivo è possibile attivare l'opzione Defender che prevede nel caso in cui venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta dal Contraente), il controvalore delle quote dei fondi interni verrà automaticamente trasferito in un altro fondo interno denominato AZ Orizzonte 10. Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche la Timing Option che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico nel fondo interno AZ Orizzonte 10, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nei fondi interni presenti al momento del trasferimento automatico, mantenendo la stessa proporzione tra gli stessi. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, 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 e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 15/11/2023.