

# 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

**TFR - Contratto collettivo di assicurazione per l'investimento dell'accantonamento del Trattamento di Fine Rapporto** emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://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 collettivo di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

**TERMINE** Per ogni nuova testa assicurata inserita nel contratto, in occasione del versamento del primo premio, viene costituita la relativa Posizione che resterà attiva sino a quando non raggiunga la scadenza o ne venga richiesta l'estinzione.

La durata di ciascun Piano relativo alla singola Posizione è pari al periodo di tempo intercorrente tra la decorrenza della prima copertura riferibile allo stesso ed il compimento del 70° anno di età del relativo Assicurato.

**OBIETTIVI** Il contratto consente, mediante il versamento di premi unici ricorrenti, di costituire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione separata Vitariv Group ed ha come obiettivo quello di far maturare il capitale necessario alla liquidazione del trattamento di fine rapporto dei dipendenti di un'impresa (contraente).

Vitariv Group è la gestione separata in cui sono destinati i premi unici ricorrenti. 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 imprese che ricercano rendimenti stabili nel tempo al fine di maturare il capitale necessario alla liquidazione del trattamento di fine rapporto dei suoi dipendenti.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Il contratto è volto a garantire la liquidazione di un capitale da erogare nel caso di risoluzione del rapporto di lavoro tra il contraente ed i suoi dipendenti. Per ogni nuova testa assicurata inserita nel contratto, in occasione del versamento del primo premio, viene costituita la relativa Posizione che resterà attiva sino a quando non raggiunga la scadenza o ne venga richiesta l'estinzione.

La durata di ciascun Piano relativo alla singola Posizione è pari al periodo di tempo intercorrente tra la decorrenza della prima copertura riferibile allo stesso ed il compimento del 70° anno di età del relativo Assicurato.

L'importo complessivo dei premi versati nel corso dello stesso anno solare non potrà essere superiore a 300.000 euro.

I costi gravanti sui premi (0,5%, 1%, 1,5%, 2%, 2,5% e 3% a seconda della durata delle singole coperture che costituiscono il Piano) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Piano, è previsto il pagamento al Contraente del capitale maturato, pari alla somma dei capitali iniziali relativi a ciascuna copertura rivalutati annualmente in funzione dei rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata Vitariv Group, con la garanzia di conservazione del capitale investito. In ogni caso, alla scadenza del Piano la Società si obbliga a differire automaticamente di anno in anno la scadenza delle singole coperture relative al Piano, con possibilità di versare ulteriori premi.

In caso di risoluzione del rapporto di lavoro tra Contraente ed Assicurato, in qualsiasi momento e per qualsiasi causa, è previsto il pagamento al Contraente del capitale maturato pari alla somma dei capitali iniziali relativi a ciascuna copertura, rivalutati annualmente in funzione dei rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata Vitariv Group, con la garanzia di restituzione del capitale investito.

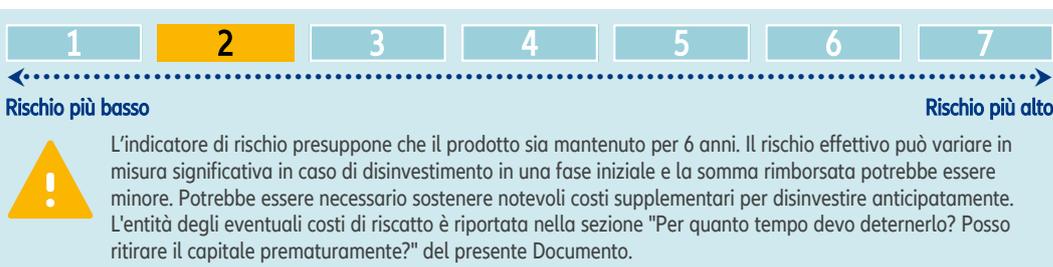
In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Piano, la Società liquiderà al Contraente il capitale rivalutato fino alla data del decesso, con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore delle prestazioni 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 per motivi diversi dalla scadenza del piano, dalla cessazione del rapporto di lavoro o dal decesso dell'assicurato.

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 alla scadenza del piano, in caso di cessazione del rapporto di lavoro o in caso di decesso dell'assicurato.

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:		6 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 6 ANNI
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>			5.889 EUR
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	940 EUR	6.100 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,2 %	0,5 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	940 EUR	6.120 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,1 %	0,6 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	940 EUR	6.220 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,0 %	1,0 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	940 EUR	6.390 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,6 %	1,8 %
<b>Importo investito nel tempo</b>		1.000 EUR	6.000 EUR
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	980 EUR	6.220 EUR
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		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 6 anni
<b>Costi totali</b>	85 EUR	459 EUR
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	8,5 %	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 3,1 % prima dei costi e al 1,0 % 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 6 ANNI
<b>Costi di ingresso</b>	0,5%, 1%, 1,5%, 2%, 2,5% o 3% dei premi pagati, a seconda della durata delle singole garanzie. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 0,25%, 0,5%, 0,75%, 1%, 1,25% o 1,5% dei premi pagati, a seconda della durata delle singole garanzie. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
<b>Costi di uscita</b>	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite per motivi diversi dalla scadenza del piano, dalla cessazione del rapporto di lavoro o dal decesso dell'assicurato. 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
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,50 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
<b>Costi di transazione</b>	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 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 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) l'intera Convenzione trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza della Convenzione stessa, con applicazione di una penale del 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda che gli anni interamente trascorsi dal versamento di ogni singolo premio (0, 1, 2, 3, 4, 5 o più). Il riscatto totale o parziale di ciascuna Posizione, in caso di risoluzione del rapporto di lavoro tra il Contraente e l'Assicurato, è possibile in qualunque momento senza penali.

Il contratto può essere riscattato parzialmente nei limiti previsti dalla vigente normativa in tema di anticipazioni di trattamento di fine rapporto.

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](http://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 Documento contenente le informazioni chiave (KID) aggiornato così come il Regolamento della gestione separata Vitariv Group sono comunque disponibile sul sito [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

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