

# 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

**100% Vitariv** 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: 16/06/2023

## 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.

**OBIETTIVI** 100% Vitariv è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico che investe tutto il premio versato nella gestione separata Vitariv.

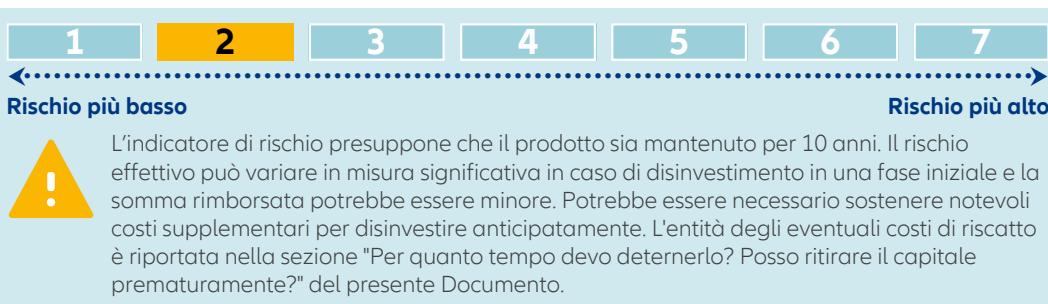
L'obiettivo della gestione separata Vitariv è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto, che mira ad ottenere rendimenti positivi tendenzialmente stabili nel tempo, si rivolge a clienti che ricercano nel lungo periodo una garanzia del capitale investito. 100% Vitariv prevede una forma di garanzia di restituzione del capitale investito ogni 5 anni a partire dal 5° anno di contratto (5° anno, 10° anno, 15° anno, ...) e anche in caso di decesso. Il premio unico è investito integralmente nella gestione separata Vitariv, costituita da un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato. E' destinato a investitori che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni, hanno una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta (corrispondente a un livello minimo su una scala di tre livelli).

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** 100% Vitariv è un contratto rivalutabile: la prestazione assicurata è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta al primo gennaio di ogni anno e in caso di decesso, in base ai rendimenti conseguiti della gestione separata Vitariv. Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000 euro e di importo massimo pari a 500.000 euro. Il costo gravante sul premio (2%) e il rendimento trattenuto annualmente dalla gestione separata Vitariv riducono l'ammontare della prestazione assicurata. Il premio per il rischio biometrico (rischio di mortalità) collegato alla gestione separata Vitariv (garanzia di conservazione del capitale investito) 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 al capitale investito rivalutato fino alla data di decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata Vitariv, con la garanzia di conservazione del capitale investito. 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 garanzia di conservazione del capitale investito. 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 che non coincide con il 5°, 10°, 15° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni. 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 5°, 10°, 15° anno di contratto e successivamente ogni 5 anni.

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:		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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Minimo		0 EUR	9.800 EUR	9.800 EUR
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.660 EUR	10.720 EUR	11.260 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,4%	1,4%	1,2%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.660 EUR	10.760 EUR	11.480 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,4%	1,5%	1,4%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.670 EUR	10.980 EUR	12.320 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,3%	1,9%	2,1%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.720 EUR	11.480 EUR	13.750 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,8%	2,8%	3,2%
<b>Scenario di morte</b>				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.970 EUR	10.980 EUR	12.320 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	597 EUR	829 EUR	1.917 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	1,5% ogni anno	1,5% 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 3,6 % prima dei costi e al 2,1 % 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 10 ANNI
<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>		
<b>Costi di ingresso</b>	2,00 % del premio pagato. Questi costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione del 2.00% del premio pagato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2 %
<b>Costi di uscita</b>	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
<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.	1,3 %
<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.	0,00 %
<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: 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 una penale pari al 3%, 2%, 1% o 50 euro a seconda degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto (1, 2, 3, 4 o più). Qualora il riscatto venga esercitato al 5°, 10°, 15° anno di contratto, e successivamente ogni 5 anni, non è applicata alcuna penale. Il valore di riscatto è pari al 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, diminuito della penale sopra riportata e delle imposte. E' possibile esercitare anche il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale. 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

Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>.

Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile; - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste.

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 disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 07/07/2023.