

**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 Plan - AllianzGI ESG Bilanciato CL E** 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: 13/02/2024

**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, con partecipazione agli utili e di puro rischio.

**TERMINE** Il contratto è a vita intera salvo che si verifichi l'esaurimento delle quote dei Fondi interni assegnate al contratto.

La durata delle coperture accessorie - caso morte a capitale decrescente (obbligatoria), caso morte a capitale costante, malattia grave (Critical illness), invalidità permanente ed esonero pagamento premi da invalidità permanente - è pari alla durata del piano di accumulo.

**OBIETTIVI** Allianz Hybrid Plan è un prodotto d'investimento assicurativo a premio annuo che soddisfa l'esigenza di investire contemporaneamente nella Gestione separata Vitariv e nei Fondi interni, con l'unico vincolo che la percentuale allocata nella Gestione separata sia compresa tra il 20% e l'80%. Se l'Assicurato ha un'età computabile non superiore a 70 anni alla scadenza del piano di accumulo, una parte del premio versato è destinata obbligatoriamente alla copertura caso morte a capitale decrescente, per proteggere i propri cari.

AllianzGI ESG Bilanciato CL E è uno dei Fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Allianz Hybrid Plan. Si tratta di un fondo bilanciato che investe in misura equilibrata (in media del 50%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e nel mercato azionario mondiale delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza.

Poiché Allianz Hybrid Plan è un prodotto che consente di combinare almeno due opzioni di investimento, per la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Allianz Hybrid Plan è rivolto ai clienti che ricercano un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo e che preveda forme di protezione o garanzia di restituzione (almeno parziale) del capitale investito, con coperture in caso di decesso, attraverso un investimento del premio annuo che può essere ripartito liberamente tra l'80% e il 20% nella Gestione separata Vitariv e il restante in uno o più Fondi interni assicurativi. Il prodotto è idoneo a soddisfare le esigenze dei Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità qualora venga selezionata una opzione di investimento sulla componente investita nei Fondi interni assicurativi, che consente di realizzare obiettivi di sostenibilità.

Allianz Hybrid Plan - AllianzGI ESG Bilanciato CL E è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una capacità di sostenere perdite moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

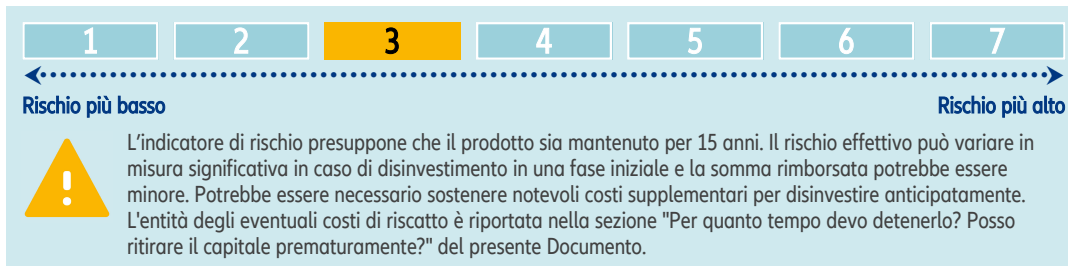
Questo fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Allianz Hybrid Plan offre, oltre alla copertura caso morte a capitale decrescente obbligatoria per assicurati di età computabile non superiore a 70 anni alla scadenza del piano di accumulo, una combinazione libera di Gestione separata e Fondi interni, con l'unico vincolo che la percentuale allocata nella Gestione separata sia compresa tra il 20% e l'80%. La Gestione separata è caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. I Fondi interni sono caratterizzati dalla variabilità di rendimento legata all'andamento di mercato del valore delle quote. Il piano di accumulo ha una durata minima di 10 anni e massima di 25 anni, tenendo conto che l'età computabile dell'assicurato alla scadenza del piano non può eccedere gli 85 anni (i 70 anni in caso di attivazione di una copertura accessoria). L'importo minimo del premio annuo è pari a 1.200 euro e l'importo massimo è pari a 100.000 euro, con un massimo di 20.000 euro annui nella Gestione separata. Il premio annuo può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali. I costi gravanti sui premi (30% sui premi relativi alla prima annualità di contratto e 4% sui premi relativi alle annualità successive) e quelli prelevati annualmente dalla Gestione separata e dai Fondi interni riducono l'ammontare della prestazione. I premi per il rischio biometrico collegato alle coperture accessorie - caso morte a capitale decrescente (obbligatoria), caso morte a capitale costante, malattia grave (Critical illness), invalidità permanente ed esonero pagamento premi da invalidità permanente - sono determinati in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita. Tali premi hanno un impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del piano di accumulo il prodotto prevede la corresponsione al contraente: - di prestazioni periodiche ricorrenti, a cadenza trimestrale, di importo fisso pari all'1% del cumulo dei premi versati, erogate fino all'esaurimento delle quote dei Fondi interni assegnate al contratto o fino al decesso dell'Assicurato, se precedente; - di un bonus fedeltà pari alla somma dei premi versati per la copertura caso morte a capitale decrescente. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, oltre che del capitale assicurato della copertura caso morte a capitale decrescente. Il capitale maturato è pari a: - per la parte investita nella Gestione separata Vitariv, al capitale investito rivalutato fino alla data di decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla Gestione separata, con la garanzia di conservazione del capitale investito; - 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 capitale assicurato della copertura caso morte a capitale decrescente è pari inizialmente al cumulo di premi del piano di accumulo (con un tetto massimo di 100.000 euro) e decresce nel corso del tempo fino ad annullarsi alla scadenza del piano. 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 prevista per i Fondi interni, della garanzia di conservazione del capitale prevista per la Gestione separata e del capitale assicurato della copertura caso morte a capitale decrescente (obbligatoria).

Inoltre, la maggiorazione caso morte prevista per i Fondi interni è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 45 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.

Poiché Allianz Hybrid Plan è un prodotto che consente di combinare almeno due opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati congiuntamente a quelli delle altre opzioni di investimento selezionate.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento nel Fondo interno AllianzGI ESG Bilanciato CL E 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 20 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 11/2021 e 2/2024. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 6/2008 e 6/2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 12/2008 e 12/2023.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	15 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	17 EUR all'anno		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 8 ANNI	In caso di uscita dopo 15 ANNI

#### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	N.D.	4.170 EUR	6.890 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	N.D.	-14,7 %	-10,9 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	N.D.	6.920 EUR	14.300 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	N.D.	-3,2 %	-0,6 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	N.D.	8.090 EUR	16.080 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	N.D.	0,2 %	0,9 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	N.D.	9.510 EUR	18.050 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	N.D.	3,8 %	2,3 %
<b>Importo investito nel tempo</b>	1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR	
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	14.700 EUR	16.490 EUR	17.880 EUR
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		17 EUR	135 EUR	253 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.	1.668 EUR	4.735 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	N.D.	4,2 % ogni anno	3,2 % 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 4,0 % prima dei costi e al 0,9 % 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 15 ANNI
Costi di ingresso	30,00 % sui premi relativi alla prima annualità di contratto e 4% sui premi relativi alle annualità successive. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 30,00 % sui premi relativi alla prima annualità di contratto e 4% sui premi relativi alle annualità successive. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite non avendo pagato le prime 8 annualità di premio. 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>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,19 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2 %
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 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

#### 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 che siano stati interamente versati i premi relativi alle prime 3 annualità di contratto, con applicazione di un costo per riscatto pari al 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda delle annualità di premio interamente pagate (3, 4, 5, 6, 7, 8 o più). 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. Il riscatto parziale è consentito solo trascorsi 3 mesi dalla scadenza del piano di accumulo, purché il capitale riscattato sia almeno pari a 500 euro e il capitale residuo sul singolo Fondo interno non sia inferiore a 1.000 euro. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete agenziale dell'Impresa o tramite lettera inviata direttamente all'Impresa, anche via PEC. L'Impresa 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 e compilando il form dedicato. 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, 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 sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. Alla sottoscrizione del contratto, qualora l'Assicurato abbia un'età computabile non superiore a 70 anni alla scadenza del piano di accumulo, è possibile attivare una o più delle seguenti 4 coperture accessorie facoltative. Copertura caso morte a capitale costante: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo, è prevista la corresponsione del capitale assicurato indicato in proposta e polizza. Copertura malattia grave (Critical illness): nel caso venga effettuata la diagnosi di una malattia grave dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo, è prevista la corresponsione all'Assicurato di un capitale pari al 50% del cumulo dei premi pattuiti del piano con un tetto massimo di 50.000 euro. Copertura invalidità permanente: in caso di infortunio o malattia dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo che abbia come conseguenza un'invalidità permanente di grado superiore al 66%, il pagamento all'Assicurato del capitale indicato in proposta e polizza. Copertura esonero pagamento premi da invalidità permanente: in caso di infortunio o malattia dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo che abbia come conseguenza un'invalidità permanente di grado superiore al 66%, l'esonero dal pagamento dei premi annui residui del contratto. Questa copertura non può essere attivata se il premio annuo del contratto è superiore a 18.000 euro. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni d'investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni d'investimento selezionate, dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di 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 dei fondi interni, sono comunque disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it). Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 05/03/2024.