

# ALLIANZ HYBRID

## PROTEZIONE E CRESCITA PER I TUOI INVESTIMENTI

Le nostre soluzioni di investimento offrono una risposta di qualità a ogni tua esigenza, per aiutarti a realizzare i tuoi progetti. Diamo valore al tuo patrimonio e ce ne prendiamo cura.

# ALLIANZ HYBRID

**Allianz Hybrid** è la soluzione ideale per chi desidera investire i propri risparmi nella tranquillità della storica Gestione Separata di Allianz, e allo stesso tempo vuole cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

## Eccellenza della gestione finanziaria del gruppo Allianz

Puoi contare sulla competenza di **Allianz Global Investors**, uno dei principali asset manager del mondo, con un patrimonio di circa 670 miliardi di euro<sup>1</sup>.

## Perché scegliere Allianz Hybrid



### Sicurezza della Gestione Separata di Allianz

Punta a offrire rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo e prevede la garanzia del capitale investito, al 20°, 30° anno, a scadenza e in caso di decesso dell'assicurato.



### Flessibilità nelle scelte d'investimento

Insieme al tuo Agente, in base ai tuoi progetti e alla tua propensione al rischio, scegli la tua ripartizione ideale tra la Gestione Separata e i 6 Fondi Interni Unit Linked<sup>2</sup>.



### Accessibilità

È possibile sottoscrivere il prodotto già a partire da 5.000 euro. Le somme destinate alla componente Unit Linked possono essere distribuite nei 6 Fondi Interni.

<sup>1</sup> Fonte Allianz Global Investors, dati aggiornati al 31 dicembre 2021. Per maggiori informazioni <https://it.allianzgi.com>

<sup>2</sup> Le proporzioni dell'investimento tra Gestione Separata verso i Fondi Unit Linked non sono modificabili; sono invece modificabili per la parte Unit i fondi di destinazione prescelti.

# Scegli il giusto mix del tuo investimento

Insieme al tuo Agente, stabilisci la ripartizione finale del tuo investimento tra le 6 combinazioni disponibili. Inizialmente il tuo capitale viene investito per l'80% nella Gestione Separata Vitariv e per il restante 20% nei Fondi Interni da te selezionati.

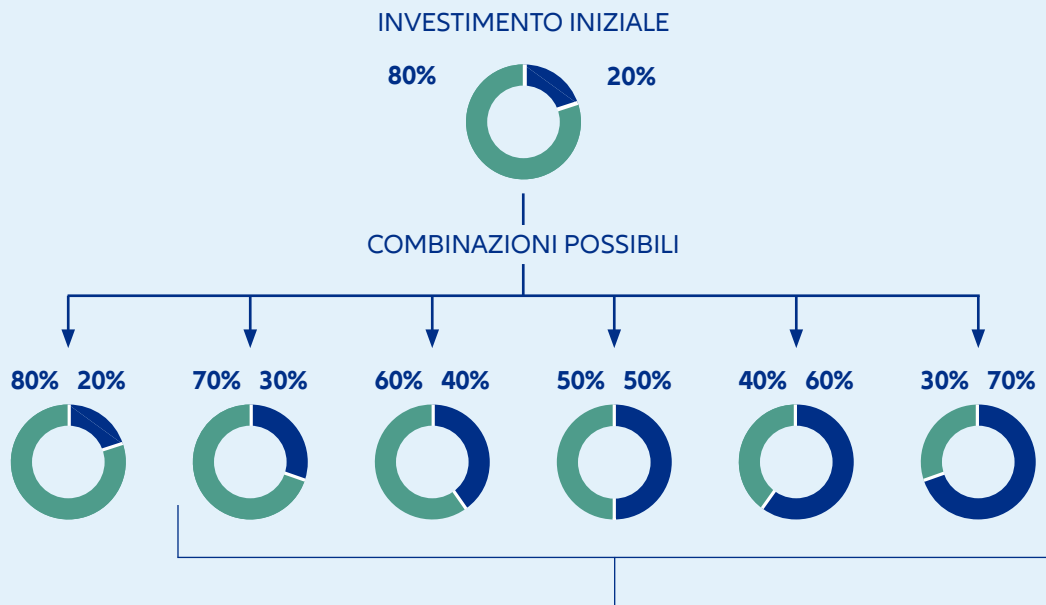
Successivamente, si attiva un meccanismo progressivo di riallocazione<sup>3</sup> del capitale dal Vitariv verso i Fondi Interni, fino al raggiungimento del mix scelto. La durata della fase di riallocazione dipende dalla percentuale di capitale che decidi di trasferire mensilmente, dell'1%, 2% o 4% di quanto complessivamente investito.

Questo meccanismo consente di ridurre l'importanza della **scelta del momento** di acquisto delle quote dei Fondi Interni perché viene diluito nel tempo.

## Ripartizione del tuo investimento

Vitariv 

Fondi Interni Unit Linked 



Queste 5 combinazioni beneficiano del meccanismo di riallocazione progressiva del capitale da Vitariv ai fondi prescelti. Il tempo di riallocazione varia da un minimo di 3 mesi a un massimo di 4 anni in base alla percentuale scelta per il trasferimento mensile dalla Gestione Separata ai Fondi Unit Linked selezionati.

<sup>3</sup> Il meccanismo di riallocazione automatica è disponibile solo se la ripartizione obiettivo è diversa da quella iniziale. La combinazione 80% Vitariv 20% Unit Linked si riferisce solo all'investimento iniziale al netto dei costi e che successivamente le proporzioni delle due componenti GS e UL variano in base alle rispettive performance.

# Le due anime di Allianz Hybrid

## La sicurezza di Vitariv

La Gestione Separata Vitariv è una forma di gestione del risparmio prudente, ideale per chi cerca un investimento tranquillo e rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo. Con Vitariv il tuo capitale è garantito al 20°, 30° anno, a scadenza e in caso di decesso, e viene investito in un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato, con l'obiettivo di minimizzare il rischio.

## L'opportunità dei mercati con i Fondi Interni

Con Allianz Hybrid puoi contare sull'eccellenza della gestione finanziaria del gruppo Allianz, e investire il tuo capitale scegliendo tra 6 Fondi Interni che si differenziano per stile di gestione.

### 4 Fondi Flessibili

Puoi scegliere tra **AllianzGI Profilo Prudente, Moderato, Dinamico e AllianzGI Best Equity** che hanno l'obiettivo di mantenere l'esposizione al rischio costante nel tempo controllando la volatilità dei tuoi investimenti.

Il fondo AllianzGI Profilo Prudente è quello con la minore volatilità attesa mentre AllianzGI Best Equity prevede quella più alta e di conseguenza è anche quello con potenziale massima esposizione al mercato azionario.

### 2 Fondi a benchmark ESG

**AllianzGI ESG Bilanciato e Azionario** ricercano le migliori performance del mercato di riferimento. Il gestore punta a battere il benchmark selezionando i titoli più promettenti in ogni situazione. L'investimento è soggetto alla volatilità e al rischio del comparto scelto, più elevato nel caso del fondo azionario. Questi 2 fondi adottano anche un approccio di tipo sostenibile e responsabile nella selezione degli investimenti.

## Meccanismi di difesa e di gestione del tuo investimento



### Opzione **Defender**

Al raggiungimento del mix di ripartizione prescelto puoi attivare l'opzione defender che in caso di perdita maggiore o uguale al 10%, 15% o 20%, (soglia di protezione da te scelta), trasferisce automaticamente il capitale nel fondo AZ Orizzonte 10 per difenderlo da ulteriori ribassi.



### **Switch**

In qualsiasi momento puoi cambiare l'allocazione del tuo capitale dei Fondi Interni tra quelli disponibili in base al tuo profilo di rischio. Il primo switch di ogni anno è gratuito.

## Vantaggi in più

### Benefici fiscali

In caso di decesso dell'assicurato, il capitale liquidato è esente da imposte di successione e non rientra nell'asse ereditario<sup>4</sup>.

### Protezione per i tuoi cari

In caso di decesso, per la componente Vitariv è prevista la garanzia del capitale investito. Per la componente Unit Linked<sup>5</sup>, invece, è prevista una maggiorazione del valore dell'investimento nei Fondi Interni fino ad un massimo di 50.000 euro.

## Per maggiori informazioni chiedi al tuo Agente Allianz. Oppure vai su [allianz.it](https://www.allianz.it)

4 In caso il beneficiario sia una persona fisica.

5 Per la componente Unit Linked non è prevista la garanzia del capitale investito.

Ferme le percentuali previste dal meccanismo di "ribilanciamento automatico" e della combinazione "obiettivo" scelta, con il passare del tempo, le proporzioni del valore corrente dell'investimento potrebbero variare in base all'andamento e alle performance registrate dagli investimenti nelle 2 componenti del prodotto: Gestione Separata Vitariv e Fondi Unit Linked.

Allianz Hybrid è un prodotto di investimento assicurativo multiramo a premio unico con 40 anni di durata. I Fondi Interni Unit Linked in cui è possibile investire sono emessi e gestiti da Allianz Global Investors società del gruppo Allianz SE; il prodotto Allianz Hybrid consente di investire contemporaneamente nella Gestione Separata Vitariv e nei Fondi Interni Unit Linked. Le garanzie di rendimento del capitale investito nella Gestione Separata Vitariv operano esclusivamente in base a quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione.

Nei fondi Unit Linked il contraente si assume i rischi connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito.

L'investimento nei Fondi Interni e nella Gestione Separata Vitariv avviene al netto dei costi. Le performance e i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il prodotto può prevedere limitazioni e/o esclusioni. Il regime fiscale di riferimento è quello in vigore a giugno 2022.

### AVVERTENZA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo presso le nostre agenzie e sul sito [allianz.it](https://www.allianz.it)

Allianz S.p.A.  
Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano  
Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000  
C.F. e Registro Imprese di Milano n. 05032630963  
Rappresentante del Gruppo IVA Allianz  
con P.IVA n. 01333250320  
Capitale Sociale euro 403.000.000 i.v.  
Albo Imprese di Assicurazione n. I.00152  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Allianz  
Albo Gruppi Assicurativi n. 018  
Società con unico socio soggetta alla  
direzione e coordinamento di  
Allianz SE - Monaco