

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 - 50% Vitariv, 50% AZ Best in Class 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: 15/12/2022

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 del fondo interno AZ BEST IN CLASS (o AZ ORIZZONTE 10) assegnate al contratto.

La durata della copertura caso morte è pari alla durata del piano di accumulo.

La durata della copertura LTC (facoltativa) è a vita intera, la durata coincide quindi con la vita dell'Assicurato.

La durata della copertura Malattia grave (facoltativa) è pari alla durata del piano di accumulo.

OBIETTIVI Il prodotto soddisfa l'esigenza di investire contemporaneamente nella gestione separata Vitariv e nel fondo interno AZ Best in Class, secondo tre possibili combinazioni predefinite, destinando una parte del premio versato alla copertura caso morte per proteggere i propri cari. La presente combinazione predefinita è investita per il 50% 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 50%, nel fondo interno AZ Best in Class, caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestive di diverse società di gestione quali Allianz Global Investors, BlackRock, Fidelity, Franklin Templeton, Investitori Sgr, JP Morgan, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe. A partire dal 6° anno di contratto è possibile investire nel fondo interno AZ Orizzonte 10, ferme restando le percentuali di investimento nella gestione separata Vitariv sopra indicate. Inoltre, sempre a partire dal 6° anno di contratto fino alla scadenza del piano di accumulo, è possibile disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote del fondo interno AZ Best in Class per reinvestirle contestualmente nel fondo interno AZ Orizzonte 10 (e viceversa).

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questa combinazione prevede l'investimento per il 50% nella gestione separata Vitariv e per il 50% nel fondo interno AZ Best in Class.

E' rivolta a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni.

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

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Il contratto offre, oltre alla copertura caso morte obbligatoria, tre possibili combinazioni predefinite di due opzioni d'investimento:

- una gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito;
- un fondo interno caratterizzato 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 i 70 anni.

L'importo minimo del premio annuo è pari a 1.200 euro e l'importo massimo è pari a 80.000 euro. 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 dal fondo interno riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (copertura caso morte) è determinato 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. Tale premio ha 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 del fondo interno AZ Best in Class (o AZ Orizzonte 10) 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.

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. Il capitale maturato è 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;
- per la parte investita nel fondo interno AZ Best in Class (o AZ Orizzonte 10), al controvalore delle quote del fondo interno maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

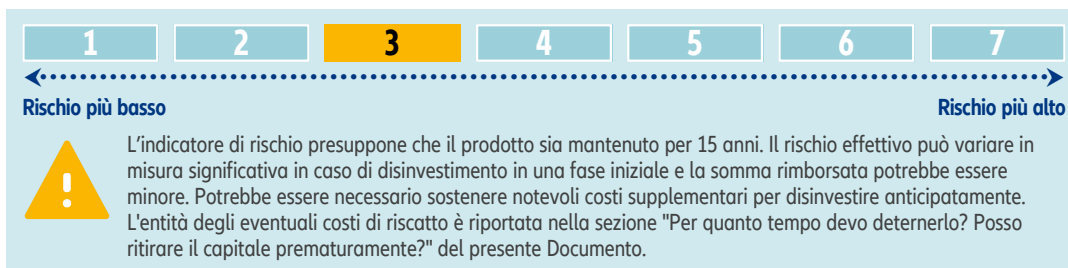
Il capitale assicurato della copertura caso morte è pari inizialmente al cumulo di premi del piano (con un tetto massimo di 100.000 euro) e decresce nel corso del tempo fino ad annullarsi alla scadenza del piano.

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 (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dalla combinazione d'investimento scelta, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto. Inoltre, la maggiorazione caso morte prevista per il fondo interno 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 50% 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 la scadenza del piano di accumulo. Per il 50% della combinazione predefinita investita nel fondo interno AZ Best in Class, 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 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.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		15 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 8 ANNI	In caso di uscita dopo 15 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo				7.070 EUR
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	6.760 EUR	12.720 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	-3,8 %	-2,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.420 EUR	14.680 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	-1,7 %	-0,3 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	8.480 EUR	17.740 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	1,3 %	2,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	9.400 EUR	19.250 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0 EUR	3,6 %	3,1 %
Importo investito nel tempo		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	710 EUR	8.650 EUR	17.840 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali	0 EUR	1.800 EUR	4.999 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	N.D.	4,3 % ogni anno	3,0 % 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 5,0 % 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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 15 ANNI
Costi di ingresso	30% 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% 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 prima della scadenza del piano di accumulo. 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	2,1 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1 %
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.	0,00 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
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.	0,1 %

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 una penale pari al 6%, 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda delle annualità di premio interamente pagate (3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 o più). In aggiunta, qualora il riscatto venga esercitato prima della scadenza del piano di accumulo, al capitale maturato nella gestione separata è applicata una penale aggiuntiva pari del 1%. 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 del fondo interno AZ Best in Class (o AZ Orizzonte 10); e diminuendo l'importo così ottenuto delle penali sopra riportate e delle imposte. E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il 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 - 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 Best in Class, 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 è possibile attivare l'opzione Booster che prevede che il rendimento della gestione separata VITARIV attribuito al contratto il 1° gennaio di ogni anno venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class. Alla sottoscrizione del contratto è possibile inoltre attivare la copertura Long Term Care (LTC): per l'intera vita dell'Assicurato, in caso di perdita di autosufficienza dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, è prevista la corresponsione all'Assicurato di una rendita vitalizia LTC, a cadenza trimestrale, di importo iniziale pari all'1% del cumulo dei premi pattuiti del piano, che si rivaluta annualmente. Alla sottoscrizione del contratto è possibile infine attivare la copertura Critical illness: nel corso del piano di accumulo, nel caso venga effettuata la diagnosi di malattia grave dell'Assicurato, 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. Le informazioni chiave relative alle altre combinazioni d'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 alla combinazione d'investimento selezionata, 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 di gestione dei fondi interni, sono comunque disponibili sul sito internet www.allianz.it. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 01/01/2023.