

# INFORMAZIONI SPECIFICHE PER Allianz Hybrid Plan



28/09/2020

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**OBIETTIVI** La combinazione predefinita è investita per il 30% 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 70%, nel fondo interno AZ Best in Class, caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie 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.

**MERCATO DI DESTINAZIONE** Questa soluzione investe il 30% nella Gestione Separata Vitariv e il 70% nel Fondo AZ Best in Class. E' rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 15 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 30% 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 70% 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** Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 EUR all'anno.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere 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.

<b>INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 0</b>		<b>1 ANNO</b>	<b>8 ANNI</b>	<b>15 ANNI</b>
<b>SCENARI</b>				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	5.840 EUR	10.570 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-7,05 %	-4,52 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	6.681 EUR	12.584 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-4,02 %	-2,23 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.559 EUR	14.917 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-1,26 %	-0,07 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	8.542 EUR	17.674 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	1,46 %	2,02 %
Importo investito cumulato		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenari di morte				
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	712 EUR	7.712 EUR	15.019 EUR

## QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del fondo stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 1.000 EUR. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

<b>INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO</b>				
<b>SCENARI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 15 ANNI</b>	
Costi totali	0 EUR	1.605 EUR	4.061 EUR	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	N.D.	4,27 %	2,96 %	

**COMPOSIZIONE DEI COSTI** La tabella illustra l'impatto per ciascun anno che i diversi tipi di costo hanno sul rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

<b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b>			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,77 %	Impatto dei costi già compresi nel premio. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 15° anno.
Costi correnti	Costi di transazione di portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	2,17 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,01 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (Commissioni di overperformance)	0,00 %	Impatto dei carried interests.