

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento contiene 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG Bilanciato CL E** emesso da Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è l'Autorità di vigilanza competente per questo documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/07/2022

**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. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

**OBIETTIVI** In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di:

- ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata;
- ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR;
- proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte.

AllianzGI ESG Bilanciato CL E è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. 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. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, 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 A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG Bilanciato CL E** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 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 (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

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

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 28 opzioni d'investimento:

- 27 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi;
- 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito.

La durata del contratto è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'assicurato.

L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, 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% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class CL A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro;

- per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 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'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

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 è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta.

Questo prodotto non prevede 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 7 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.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	4 ANNI	7 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	464 EUR	2.991 EUR	5.013 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,63 %	-11,29 %	-8,36 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	815 EUR	3.263 EUR	5.511 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,49 %	-7,98 %	-5,98 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	918 EUR	3.796 EUR	6.630 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,19 %	-2,08 %	-1,36 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.016 EUR	4.363 EUR	7.886 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,58 %	3,51 %	2,98 %
Importo investito cumulato		1.000 EUR	4.000 EUR	7.000 EUR
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.017 EUR	4.038 EUR	7.014 EUR
Premio assicurativo cumulato		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?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - 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 corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 1.000 EUR all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 7 ANNI
SCENARI			
Costi totali	107 EUR	445 EUR	1.025 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	10,74 %	4,44 %	3,59 %

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

La tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,76 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. 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	0,16 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 7° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,46 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,21 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried Interests	0,00 %	Impatto dei carried interests.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR 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](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 RILEVANTI

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 29/07/2022.

In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni).

In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti.

In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto.

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.

In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola.

Le informazioni chiave relative alle diverse opzioni di 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 di investimento selezionate, dal 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 disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it). L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet [www.pimco.co.uk](http://www.pimco.co.uk).