

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 unico emesso da Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: 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: 20/02/2021

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

OBIETTIVI Nuovi Orizzonti è un prodotto d'investimento assicurativo che soddisfa esigenze diverse a seconda della destinazione di premio effettuata:

- 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.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'intermediario.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questo prodotto 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. In funzione di tali diverse opzioni, il prodotto è destinato ad investitori che ricercano rendimenti da medi a medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per un periodo che può variare da 4 a 10 anni.

In base alle combinazioni prescelte, il prodotto è destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una capacità di sostenere eventuali perdite da bassa a moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria da modesta a adeguata.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 27 opzioni d'investimento:

- 26 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 premio unico iniziale è di 1.200 euro mentre quello massimo è di 250.000 euro. 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 premio unico può essere investito nei fondi interni/OICR, 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 dell'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 interni scelti, 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% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" con un tetto massimo di 50.000 euro e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso;

- 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 da ciascuna opzione d'investimento è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte all'interno del documento contenente le informazioni specifiche.

Lo scenario di morte riportato all'interno delle informazioni specifiche 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 un periodo di tempo compreso da 4 a 10 anni in relazione alle opzioni d'investimento selezionate. 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.

Poiché sono previste più opzioni d'investimento, abbiamo classificato questo prodotto secondo una gamma di classi di rischio dal livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa, al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello basso al livello medio e che è molto improbabile (livello basso) oppure potrebbe darsi (livello medio) che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il rischio dell'investimento può variare a seconda dell'opzione d'investimento prescelta. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'intermediario.

Per la parte investita nella gestione separata, 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 il 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio versato.

Per la parte investita nei fondi interni/OICR, 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 Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

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 al range dei 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 10.000 EUR. 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 10.000 EUR			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 10 ANNI
Costi totali	da 350 EUR a 769 EUR	da 562 EUR a 3.140 EUR	da 859 EUR a 8.356 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,50 % a 7,69 %	da 1,07 % a 4,73 %	da 0,77 % a 4,36 %

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	da 0,30 % a 0,33 %	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	da 0,00 % a 0,05 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 10° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 0,08 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 0,46 % a 3,20 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Poiché sono previste più opzioni d'investimento, i costi possono variare a seconda del fondo interno/OICR/gestione separata scelto. Le informazioni specifiche sulla composizione dei costi di ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario.

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 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 periodo di detenzione indicato è il più lungo tra quelli previsti per le opzioni d'investimento sottostanti. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione d'investimento è riportato nel documento contenente le informazioni specifiche.

Per la parte investita nei fondi interni/OICR 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 interni 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?". È 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 - 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

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% o il 6% (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 specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), 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. 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.