

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Franklin Templeton
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. 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.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

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. AZ Squadra Vincente Franklin Templeton è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. 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 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 **AZ Squadra Vincente Franklin Templeton** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 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).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 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. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

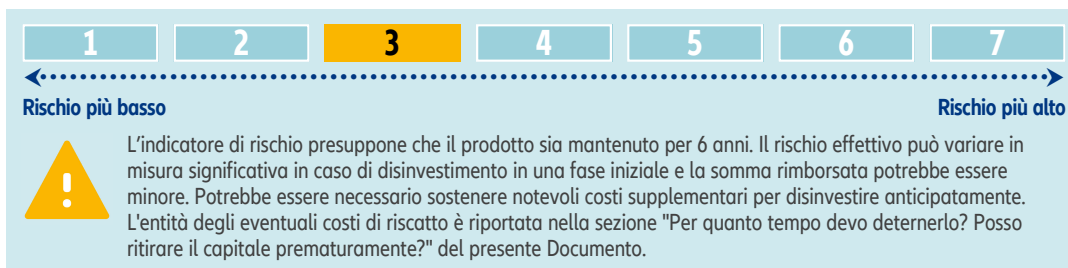
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

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 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 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 11 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 12/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 2/2013 e 2/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 12/2011 e 12/2017.

| | | |
|-------------------------------------|--|--|
| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: | 6 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 6 ANNI |

Scenari di sopravvivenza

| | | | |
|--|--|-----------|-----------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 400 EUR | 3.920 EUR |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -59,8 % | -12,1 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 800 EUR | 5.720 EUR |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -19,9 % | -1,3 % |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 980 EUR | 7.180 EUR |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | -1,5 % | 5,1 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 1.240 EUR | 7.830 EUR |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 24,2 % | 7,7 % |
| Importo investito nel tempo | 1.000 EUR | 6.000 EUR | |
| Scenario di morte | | | |
| Decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 1.090 EUR | 7.590 EUR |
| Premio assicurativo preso nel tempo | 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 6 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | 111 EUR | 1.106 EUR |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 11,1 % | 4,1 % 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 9,3 % prima dei costi e al 5,1 % 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 6 ANNI |
|--|--|---|
| Costi di ingresso | 3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,9 % |
| Costi di uscita | E' applicato un costo fisso di 50 EUR. | 0,2 % |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 2,78 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 2,8 % |
| 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. | 0,3 % |

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 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 - 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, 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 sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. 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 altre opzioni di 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 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. 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. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 01/01/2023.