

# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## I. Prodotto

**Allianz Perspektive** realizzato dalla compagnia di assicurazione tedesca Allianz Lebensversicherungs-AG in collaborazione con la compagnia di assicurazione italiana Allianz S.p.A. con particolare riferimento alla definizione di Target Market (inteso quale gruppo di consumatori italiani rispetto ai quali il prodotto è compatibile) al fine di adattare il prodotto alle caratteristiche del mercato italiano.

Per ulteriori informazioni: [www.allianz.de/it](http://www.allianz.de/it)

Numero Verde: **800.183.381**

CONSOB e BaFin sono le Autorità di vigilanza competenti per questo documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 12/04/2021

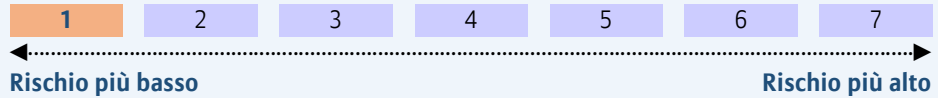
## II. Cos'è questo prodotto?

<b>Tipo</b>	Prodotto di investimento assicurativo che prevede il pagamento di una rendita differita con partecipazione agli utili. In alternativa è possibile optare per la liquidazione del capitale maturato. Al tuo Contratto si applica la legge italiana.
<b>Obiettivo</b>	L'investimento del capitale è gestito da Allianz Leben-AG durante l'intera durata del contratto. Il suo obiettivo è il finanziamento sostenibile delle prestazioni di tutti i contratti di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili di Allianz Leben-AG. Oltre alla possibilità di un ritorno finanziario, la stabilità degli investimenti di capitale gioca un ruolo importante nell'assicurare le prestazioni di lungo termine. Gli attivi sono costituiti principalmente da prestiti, mutui, titoli a reddito fisso, azioni e investimenti immobiliari. Allianz Leben-AG implementa i "Principi per un Investimento Responsabile" (PRI) delle Nazioni Unite nel processo di investimento. Allianz Leben-AG considera le questioni sociali ed ecologiche. Ad esempio, investe attivamente nella decarbonizzazione dell'economia. Le prestazioni includono una parte garantita (capitale investito, ovvero premio versato al netto dei caricamenti) e una parte non garantita (partecipazione agli utili), quest'ultima derivante principalmente dagli interessi maturati sugli investimenti così come dal risultato del rischio e dal risultato dei costi.
<b>Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto</b>	Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 12 anni. È destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza finanziaria adeguata.
<b>Prestazioni assicurate e costi</b>	Se la persona assicurata è in vita all'inizio della fase di rendita, Allianz Leben-AG corrisponderà una rendita annuale che è garantita a partire da tale data fino a che l'Assicurato è in vita. L'ammontare della rendita annuale sarà calcolato all'inizio della fase di rendita e sarà almeno pari alla rendita minima garantita indicata in Proposta e in Polizza, a meno che non vengano effettuati dei riscatti parziali. La rendita vitalizia potrà incrementarsi della parte non garantita della prestazione derivante dalla partecipazione agli utili durante la fase di rendita. In alternativa, l'investitore potrà optare per la liquidazione totale o parziale del capitale. In caso di decesso della persona assicurata è prevista la liquidazione della prestazione caso morte. Il valore delle prestazioni assicurate è riportato nella Sezione III nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Per il calcolo delle prestazioni assicurate abbiamo ipotizzato una persona assicurata di 55 anni e un investimento iniziale di 10.000 Euro. L'ammontare dell'investimento è ridotto dai caricamenti (2,0%) mentre il ritorno finanziario dell'investimento è ridotto dai costi trattenuti annualmente da Allianz Leben-AG (rendimento trattenuto). Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale e garanzia di corresponsione della rendita per l'intera vita dell'Assicurato) è pari a zero e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.
<b>Durata</b>	La durata del contratto corrisponde al periodo compreso tra la data di decorrenza della Polizza e la data concordata di inizio erogazione della rendita (periodo di differimento). Per questo prodotto, il contratto può essere concluso per diversi periodi di differimento. In questo documento i calcoli sono

stati effettuati considerando un periodo di differimento esemplificativo di 12 anni. Possiamo risolvere il tuo Contratto qualora trasferisci la tua residenza al di fuori della Repubblica italiana oppure in caso di violazione di norme imperative quali ad esempio la violazione delle norme in materia di antiriciclaggio.

### III. Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello più basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Hai diritto alla restituzione di almeno il 100% del tuo 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 prima del termine del periodo di differimento.

#### Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 12 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

#### Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0 EUR

Scenari		1 anno	6 anni	12 anni
Scenari di sopravvivenza	Possibile rimborso al netto dei costi	9.357 EUR	9.949 EUR	10.707 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,43 %	-0,08 %	0,57 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.441 EUR	10.321 EUR	11.497 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,59 %	0,53 %	1,17 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.519 EUR	10.827 EUR	12.620 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,81 %	1,33 %	1,96 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.608 EUR	11.435 EUR	14.038 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,92 %	2,26 %	2,87 %
Scenario di morte	Evento assicurato			
	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	10.009 EUR.	11.121 EUR	12.620 EUR

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.

### IV. Cosa accade se Allianz Leben-AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In Germania è stato istituito presso Protektor Lebensversicherungs-AG un fondo di garanzia pubblico, previsto dal Codice sulla vigilanza assicurativa tedesco. Allianz Leben-AG è membro di questo fondo di garanzia.

Il fondo protegge i diritti dei contraenti, delle persone assicurate, dei Beneficiari e delle altre persone che vantano diritti sulle prestazioni del contratto assicurativo. L'autorità di vigilanza tedesca (BaFin) può ridurre le prestazioni garantite del tuo Contratto di un massimo del 5%.

## V. Quali sono i costi?

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 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

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	In caso di disinvestimento	In caso di disinvestimento
	dopo 1 anno	dopo 6 anni	dopo 12 anni
Costi totali	821 EUR	1.320 EUR	1.934 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	8,28 %	2,13 %	1,49 %

### 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	0,19%	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 12° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,05%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,25%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

I costi di ingresso sopra indicati comprendono tutti i costi di distribuzione del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore.

I costi effettivi possono differire dai costi sopra evidenziati, dal momento che dipendono ad esempio dall'ammontare del vostro investimento.

## VI. Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

### Periodo di detenzione raccomandato: fino al termine del periodo di differimento

Puoi recedere dal tuo Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Diritto di recesso" della vostra Proposta e al relativo articolo delle condizioni di assicurazione. I prodotti di investimento assicurativo che forniscono una rendita vitalizia differita sono in termini di orizzonte temporale legati alla data di inizio erogazione della rendita. Per questo prodotto, il contratto può essere concluso per diversi periodi di differimento. In questo documento i calcoli sono stati effettuati considerando un periodo di differimento esemplificativo di 12 anni. A condizione che sia trascorso il primo anno di contratto, puoi riscattare il tuo Contratto alla fine di ogni mese. Riceverai il valore di riscatto calcolato in quel momento ridotto dei costi per riscatto. Per maggiori dettagli si rimanda all'articolo "Riscatto" delle condizioni di assicurazione.

## VII. Come presentare reclami?

Se vuoi presentare un reclamo con riferimento al prodotto, all'Intermediario o ad Allianz Leben-AG, puoi collegarti al sito internet [www.allianz.de/it](http://www.allianz.de/it), sezione reclami e compilare il form dedicato. Puoi anche spedire una lettera indirizzata a Allianz Leben-AG, sede secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano.

I reclami riguardanti il solo comportamento tenuto dall'Intermediario bancario e dai suoi dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario bancario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. I relativi recapiti sono riportati nel documento "Informazioni da rendere al contraente" che ti è stato consegnato prima della sottoscrizione della Proposta.

## VIII. Altre informazioni rilevanti

Altre informazioni rilevanti possono essere trovate nella tua Proposta di assicurazione, nel documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), nelle condizioni di assicurazione comprensive del glossario e nella tua Polizza.