

# 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

**Valore 2.0 a premio annuo costante** 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: 28/09/2020

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, a premio annuo costante

**OBIETTIVI** Valore 2.0 persegue l'obiettivo della crescita del capitale investito nel corso della durata del piano di accumulo.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medi e che prevedono di mantenere l'investimento per almeno 15 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** VALORE 2.0 è un piano di risparmio a premio annuo costante e a capitale rivalutabile. La prestazione assicurata è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta al primo gennaio di ogni anno e, comunque, al termine del piano, in base al rendimento della gestione separata AZB VITARIV.

La durata del contratto è vitalizia. La durata del piano può essere fissata tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni.

Il premio annuo è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato e non può essere inferiore a 1.000 euro.

I costi gravanti sui premi (25%, 16% o 8% per i premi relativi alla prima annualità e 6,5%, 4,5% o 4% per i premi relativi alle annualità successive) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata riducono l'ammontare della prestazione. Qualora il Contraente abbia provveduto al pagamento di tutti i premi pattuiti, l'Impresa riconosce un Bonus di fedeltà il cui importo è pari al caricamento applicato sulla prima annualità di premio (25%, 16% o 8%).

Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale) 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 costituito a fronte dei premi annui versati e degli incrementi di premio, rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata AZB Vitariv, incrementato dell'eventuale Bonus di fedeltà riproporzionato in base agli anni interamente trascorsi fino alla data del decesso, dedotte le imposte e con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore della prestazione assicurata è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte.

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 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'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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 10°, 15°, 20° anno o scadenza del piano di accumulo.

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 1000 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 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.

| INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO<br>PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR |   | 1 ANNO    | 8 ANNI    | 15 ANNI    |
|--|---|-----------|-----------|------------|
| Scenari di sopravvivenza                                     |   |           |           |            |
| Scenario di stress   | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 0 EUR     | 7.257 EUR | 14.586 EUR |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                                     | N.D.      | -2,17 %   | -0,35 %    |
| Scenario sfavorevole   | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 0 EUR     | 7.333 EUR | 14.820 EUR |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                                     | N.D.      | -1,94 %   | -0,15 %    |
| Scenario moderato  | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 0 EUR     | 7.559 EUR | 15.645 EUR |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                                     | N.D.      | -1,26 %   | 0,52 %     |
| Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 0 EUR     | 8.090 EUR | 16.805 EUR |
|  | Rendimento medio per ciascun anno                                     | N.D.      | 0,25 %    | 1,41 %     |
| Importo investito cumulato                                   |   | 1.000 EUR | 8.000 EUR | 15.000 EUR |
| Scenario di morte  | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 1.000 EUR | 8.000 EUR | 15.645 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 1000 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       |  |  |   |  |
|---------------------------------------|--|--|---|--|
| SCENARI                               | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO DOPO<br>1 ANNO | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO DOPO<br>8 ANNI | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO DOPO<br>15 ANNI |  |
| Costi totali                          | N.D.   | 1.409 EUR                                    | 3.252 EUR                                     |  |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | N.D.   | 3,79 %                                       | 2,31 %  |  |

## 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                    | 0,84 % | 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                      | 0,00 % | Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 15° 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                 | 1,47 % | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.  |

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

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 15 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 15 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 mancato versamento dei premi relativi alle prime due annualità comporta la risoluzione del contratto e la perdita dei premi pagati che restano acquisiti all'Impresa. Qualora siano stati corrisposti per intero i premi relativi ai primi due anni di contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto. Il valore di riscatto è diminuito di una penale (costo per riscatto) pari all'1,0% qualora il riscatto sia esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di contratto o il termine del piano. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?"

Il Contraente può chiedere all'Impresa la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale. Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale, fatto salvo l'addebito di un ulteriore costo di 50 euro.

In caso di riscatto, effettuato anche in misura parziale, prima del termine del piano, o di interruzione del pagamento dei premi pattuiti, sempreché non vi sia stata la successiva riattivazione del contratto, al Contraente non viene riconosciuto alcun Bonus di fedeltà.

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 Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (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 sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it), sezione altri prodotti, sottosezione Allianz Bank Financial Advisors.