

# 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

**Prodotto:** AGL Investitori Private Solution  
**Opzione d'investimento:** Strategia Sviluppo Sostenibile  
**Opzione Premi:** Unico  
**Società:** Allianz Global Life dac

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero 800-183.381 o visitare il nostro sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Autorità di vigilanza

competente: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato realizzato in data 01/12/2021.

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Stipulerete una polizza di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked con Allianz Global Life dac.

**OBIETTIVI** AGL Investitori Private Solution è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 500.000 in quote di un Fondo Interno che consente di scegliere di investire in 26 strategie d'investimento diverse, in funzione del vostro profilo di rischio e da il cui controvalore dipendono le prestazioni previste dal Contratto (rimborso dell'investimento e prestazione caso morte). La strategia persegue l'obiettivo dell'incremento del capitale investito nel medio-lungo periodo, anche a fronte di una elevata variabilità dello stesso, mediante investimenti diversificati sui mercati internazionali privilegiando tematiche ambientali, sociali e di governance. La gestione, caratterizzata da uno stile particolarmente attivo, si potrebbe discostare anche notevolmente dal parametro di riferimento. La strategia investe principalmente in quote o azioni di OICR classificati come sostenibili ai sensi dell'art. 8 o art. 9 del Regolamento UE 2088/2019 (c.d. SFDR). La strategia può altresì effettuare investimenti in titoli azionari o obbligazionari per un massimo del 30%. L'esposizione azionaria della strategia non potrà in ogni caso superare il limite massimo consentito del 90%, mentre l'investimento diretto in titoli obbligazionari aventi rating al di sotto del livello di Investment Grade non potrà superare il 20% del portafoglio. La componente azionaria può essere investita indistintamente in titoli a larga, media o bassa capitalizzazione ed in qualsiasi settore industriale. Potranno essere utilizzati indistintamente strumenti finanziari e quote o azioni di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) senza limitazioni in termini di valuta di denominazione.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato a coloro che:

- desiderano provvedere ai bisogni dei beneficiari designati dal contratto;
- desiderano usufruire dei vantaggi fiscali legati all'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked, rispetto a un investimento diretto;
- hanno una certa conoscenza del funzionamento dei prodotti d'investimento assicurativi;
- hanno un orizzonte d'investimento di lungo periodo;
- sono consapevoli di poter perdere, parzialmente o interamente, il proprio investimento.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione dei beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto e il valore unitario delle stesse (controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari al 10% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati, con un tetto massimo di 300.000 euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari allo 5% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati con un tetto massimo di 150.000 euro; oltre 80 anni maggiorazione pari allo 0,01% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto attraverso la cancellazione di quote dei fondi interni attribuite al contratto per una misura annua media pari allo 0,06% dei premi netti versati. Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Kid specifici disponibili sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

**DURATA DEL PRODOTTO** Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale. Allianz Global Life dac non può terminare unilateralmente il contratto.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



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 prima dell'orizzonte temporale consigliato 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 di 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.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Global Life Dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

### SCENARI DI PERFORMANCE

| INVESTIMENTO 10.000 EUR  |   | 1 ANNO     | 6 ANNI     | 12 ANNI    |
|--------------------------|---|------------|------------|------------|
| Scenari di sopravvivenza |   |            |            |            |
| Scenario di stress       | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 3.008 EUR  | 6.206 EUR  | 4.985 EUR  |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -69,92 %   | -7,64 %    | -5,64 %    |
| Scenario sfavorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 9.652 EUR  | 12.502 EUR | 18.643 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -3,48 %    | 3,79 %     | 5,33 %     |
| Scenario neutro          | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 10.931 EUR | 16.913 EUR | 28.555 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 9,31 %     | 9,15 %     | 9,14 %     |
| Scenario favorevole      | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 12.310 EUR | 22.751 EUR | 43.491 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 23,10 %    | 14,68 %    | 13,03 %    |
| Scenario caso morte      |   |            |            |            |
| Scenario di morte        | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 11.931 EUR | 17.913 EUR | 29.555 EUR |

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. 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. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della fine del ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO/della scadenza. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, nonché i costi del vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## COSA ACCADE SE ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. 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 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 euro. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

| <b>INVESTIMENTO 10.000 EUR</b>        |   |   |  |
|---------------------------------------|---|---|--|
| <b>SCENARI</b>                        | <b>IN CASO DI<br/>DISINVESTIMENTO DOPO<br/>1 ANNO</b> | <b>IN CASO DI<br/>DISINVESTIMENTO DOPO<br/>6 ANNI</b> | <b>IN CASO DI<br/>DISINVESTIMENTO DOPO<br/>12 ANNI</b> |
| Costi totali                          | 331 EUR   | 3.322 EUR   | 12.322 EUR   |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 3,31 %  | 3,31 %  | 3,31 %   |

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

| <b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b> |                                      |        |  |
|--|--------------------------------------|--------|--|
| Costi una tantum   | Costi di ingresso                    | 0,00 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio. |
|  | Costi di uscita                      | 0,00 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.  |
| 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                 | 3,31 % | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |
| Oneri accessori  | Commissioni di performance           | 0,00 % | Non applicabile  |
|  | Carried Interests                    | 0,00 % | Non applicabile  |

La seguente tabella illustra l'impatto, per ciascun anno, che i diversi tipi di costi hanno sul possibile rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costi.

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 12 anni

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è stato concepito per un investimento di medio-lungo periodo e per gli investitori pronti a detenere l'investimento per 12 . Il periodo di detenzione appropriato per i singoli investimenti dipenderà da diversi fattori, quali le necessità di diversificazione generale del cliente e le circostanze individuali.

Nel corso dei primi 30 giorni del contratto, potete scegliere di ottenere il rimborso del valore corrente del vostro fondo e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. Trascorsi 3 mesi, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore residuo del vostro fondo, con applicate penali per il riscatto totale pari all'1% del valore del fondo. Nessuna penale è prevista trascorsi 12 mesi dalla decorrenza.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o l'ideatore del prodotto, potete contattarci per lettera all'indirizzo Allianz Global Life dac, Secondary Offices in Italy, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Inoltre, potete mandare una e-mail all'indirizzo [reclami@allianz.it](mailto:reclami@allianz.it) o chiamare il numero 800.183.381.

Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Banche o Broker) e ai loro dipendenti e consociati coinvolti nel ciclo di attività della Società, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o non riceveste alcuna risposta entro la scadenza massima fissata dall'Autorità di Vigilanza, potete presentare una richiesta all'autorità di supervisione. Per questioni relative al contratto, contattare IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni relative alla trasparenza dell'informativa, CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per ulteriori informazioni, visitare il sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.