

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

Allianz Active4Life Multifund (A4LIT01) - Fondo Allianz Strategy Select 75 emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE
Codice ISIN: LU1462191526
Per ulteriori informazioni: www.allianzgloballife.com/it
Numero Verde: **800-183.381**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è responsabile della vigilanza di Allianz Global Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 30/11/2023

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked.

TERMINE 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.

OBIETTIVI Allianz Active4Life Multifund (A4LIT01) è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 25.000 euro in quote di uno o più Fondi (OICR) dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). La presente proposta di investimento offre l'opportunità di proteggere il valore del Fondo da perdite superiori al 15% annuo all'anniversario di polizza o in caso di decesso, in qualsiasi momento quest'ultimo avvenga. Il Fondo Allianz Strategy Select 75 si propone di generare una crescita del capitale a lungo termine attraverso l'investimento nei mercati azionari, obbligazionari e monetari globali al fine di conseguire a medio termine un rendimento paragonabile a quello di un portafoglio bilanciato in un intervallo di volatilità tra l'8% e il 16%. Portafoglio composto per il 75% da mercati azionari globali e per il 25% da mercati obbligazionari europei a medio termine. In periodi di volatilità elevata/bassa, la quota orientata al mercato azionario verrà ridotta/aumentata.

Alla decorrenza della polizza il prodotto prevede l'attivazione automatica, di durata annuale, di una garanzia che prevede che il controvalore delle quote investite nel Fondo Allianz Strategy Select 75 non possa essere inferiore al 85% del controvalore rilevato alla ricorrenza annuale precedente. Lo stesso livello di garanzia sarà corrisposto, ai beneficiari designati nel contratto, in caso di vostro decesso nel corso dell'anno. Ad ogni ricorrenza annuale la garanzia potrà essere rinnovata. Il rendimento dell'investimento dipenderà dalla performance del Fondo, dagli oneri applicati e dall'attivazione o disattivazione dell'opzione.

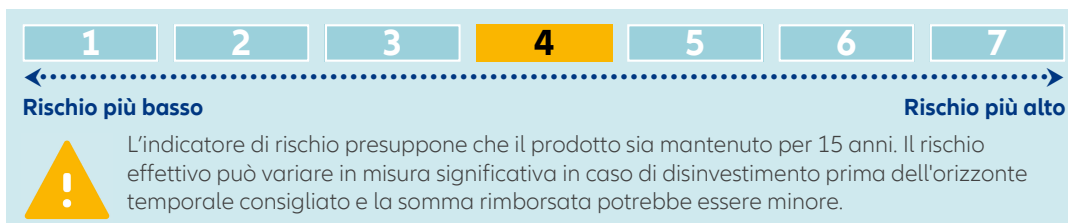
INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è concepito per i clienti che:

- desiderano minimizzare le potenziali perdite o sono disposti a sopportare limitate fluttuazioni con una garanzia opzionale annuale che protegge una parte del loro investimento;
- desiderano fornire una protezione aggiuntiva alle persone a loro carico in caso di proprio decesso;
- desiderano fruire del regime fiscale attualmente in vigore che prevede la tassazione al momento in cui è maturato in via definitiva un reddito di capitale (momento che coincide con la liquidazione del prodotto), che caratterizza l'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked rispetto a un investimento diretto;
- hanno un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio;
- hanno un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine;
- sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai 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 74 anni maggiorazione pari ad 1% del Controvalore del Contratto; da 75 a 80 anni maggiorazione pari allo 0,50% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari allo 0,10% del Controvalore del Contratto. Nel caso sia attiva la garanzia il Controvalore del Contratto maggiorato come sopra indicato non potrà essere inferiore all'85% del controvalore rilevato alla ricorrenza annuale precedente. Il premio per la copertura caso morte e per la garanzia sono interamente rappresentati nella sezione "Quali sono i costi?"

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 di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto 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 nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il prodotto garantisce almeno l'85% del capitale investito all'inizio di ogni anno. Qualsiasi importo maggiore dipenderà dalle performance del Fondo e pertanto non è garantito.

In ogni caso la garanzia offerta dal prodotto non produrrà effetti se il contratto viene riscattato nel corso dell'anno in un momento diverso dalla ricorrenza annuale.

Se 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, nonchè 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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. 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.

| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: | 15 anni | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| ESEMPIO DI INVESTIMENTO: | 10.000 EUR | | |
| PREMIO ASSICURATIVO | 0 EUR | | |
| | In caso di uscita dopo 1 ANNO | In caso di uscita dopo 8 ANNI | In caso di uscita dopo 15 ANNI |

Scenari di sopravvivenza

| | | | | |
|----------------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Minimo | | 8.685 EUR | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.250 EUR | 4.600 EUR | 3.100 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,6 % | -9,3 % | -7,5 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.250 EUR | 6.490 EUR | 5.620 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -17,6 % | -5,3 % | -3,8 % |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.660 EUR | 9.720 EUR | 9.810 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,4 % | -0,4 % | -0,1 % |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 11.410 EUR | 15.100 EUR | 17.780 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 14,1 % | 5,3 % | 3,9 % |

Scenari di morte

| | | | | |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 9.760 EUR | 9.820 EUR | 9.910 EUR |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|

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 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;
- 10.000 EUR di investimento.

| INVESTIMENTO 10.000 EUR | IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO | IN CASO DI USCITA DOPO 8 ANNI | IN CASO DI USCITA DOPO 15 ANNI |
|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Costi totali | 604 EUR | 3.121 EUR | 5.648 EUR |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6,3 % | 3,4 % ogni anno | 3,0 % 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 2,9 % prima dei costi e al -0,1 % 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 15 ANNI |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso | 3,00 % del premio pagato. Questi costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,0 % del premio pagato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,2 % |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | 0,0 % |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 3,22 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. E' incluso anche il costo annuo della garanzia opzionale. | 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. | 0,0 % |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,0 % |

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 15 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 15 anni. 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 dei Fondi selezionati e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. Trascorsi 30 giorni, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore corrente dei Fondi selezionati, o a una porzione dello stesso, senza che vengano applicate penali per il riscatto totale o parziale.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto ad: Allianz Global Life dac, Sede Secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, oppure compilare il Form dedicato alla presentazione di un reclamo sul sito www.allianzgloballife.com/it. Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Brokers o Banche) 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.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni del Fondo Allianz Strategy Select 75, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo. Le informazioni specifiche sulle altre opzioni d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianzgloballife.com/it o presso l'intermediario.