

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

AGL Secure Opportunity emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE
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:
15/11/2024

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 misto index e 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 AGL Secure Opportunity è caratterizzato dall'investimento del premio – sulla base delle indicazioni fornite dal Contraente – in una o più coperture Index Linked e/o in una copertura Unit Linked. La copertura Index Linked da applicare al contratto è selezionata dal Contraente sulla base delle proprie esigenze in termini di durata e propensione al rischio: allo stato, l'Impresa offre unicamente coperture Index Linked di durata pari a tre anni e con esposizione all'indice Euro Stoxx 50®, l'indice azionario delle principali aziende dell'eurozona e comprendente una rappresentazione dei principali settori industriali dell'area. L'investimento in una copertura Index Linked prevede la partecipazione al mercato azionario tramite un indice, con accredito annuale dei rendimenti. Tale esposizione è realizzata mediante l'investimento in un portafoglio di strumenti derivati e di titoli a reddito fisso, finalizzato a (i) replicare l'esposizione all'Indice o garantire il pagamento della cedola e (ii) implementare il profilo di garanzia (in termini di Cap/Floor/Buffer). Tali asset sono chiaramente identificabili e gestiti in linea con adeguati processi di governance degli investimenti. Il livello massimo di partecipazione ai rendimenti del mercato azionario (il "Cap") è fissato annualmente in base alle condizioni di mercato. L'accredito annuale dei rendimenti prevede anche protezioni dai ribassi, tramite la fissazione di un "Floor". Il floor garantisce che il rendimento annuale dell'indice non sia mai inferiore a tale soglia. Inoltre, l'Impresa offre una protezione dai ribassi tramite la determinazione di un "Buffer", che espone il Contraente all'eventuale performance negativa dell'Indice soltanto nella misura in cui essa superi la soglia di buffer. Nell'ambito di una copertura Index Linked, ciascuna combinazione di Indice, termine, Cap, Floor/Buffer e cedola costituisce una "Strategia di Investimento". Le variazioni positive o negative dell'Indice sono portate rispettivamente in aumento o in diminuzione del Controvalore della componente Index Linked nei limiti del Cap e del Floor/Buffer prefissati. La performance dell'Indice viene imputata al Controvalore della componente Index Linked su base annuale l'ultimo giorno di mercato dell'Indice che precede ciascun anniversario della copertura Index Linked. Pertanto, in caso di andamento positivo dell'Indice, il Controvalore della componente Index Linked sarà incrementato della performance dell'Indice (nei limiti del Cap), mentre in caso di andamento negativo il Controvalore della componente Index Linked sarà ridotto della performance dell'Indice (nei limiti del Floor/Buffer). Nell'ambito di una copertura Index Linked, alternativamente alla partecipazione al mercato azionario tramite un indice, il Contraente può scegliere di ricevere una cedola garantita alla fine dell'anno. In questo caso, le variazioni dell'Indice non hanno effetto sulla posizione e l'importo della cedola è utilizzato per acquistare quote del Fondo predefinito al successivo anniversario della copertura Index Linked. Allo stato attuale il fondo predefinito è l'OICR PIMCO GIS Euro Short-Term Fund (codice ISIN: IE00B0XJBQ64), gestito da PIMCO Europe Ltd. Il valore della cedola e del Cap sono stabiliti annualmente, e possono essere ridotti anche allo 0%. L'Impresa definisce questi parametri sulla base delle condizioni di mercato e delle performance del portafoglio di strumenti derivati e di titoli a reddito fisso sottostante, in conformità a un adeguato processo di governance. In caso di attivazione di una copertura Unit Linked, il Premio versato dal Contraente è investito in quote di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari focalizzati prevalentemente nell'investimento in titoli a reddito fisso, selezionati tra quelli messi a disposizione dall'Impresa. Allo stato attuale, l'Impresa offre unicamente l'investimento nell'OICR PIMCO GIS Euro Short-Term Fund (codice ISIN: IE00B0XJBQ64), gestito da PIMCO Europe Ltd.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è pensato per clienti, persone giuridiche o fisiche:

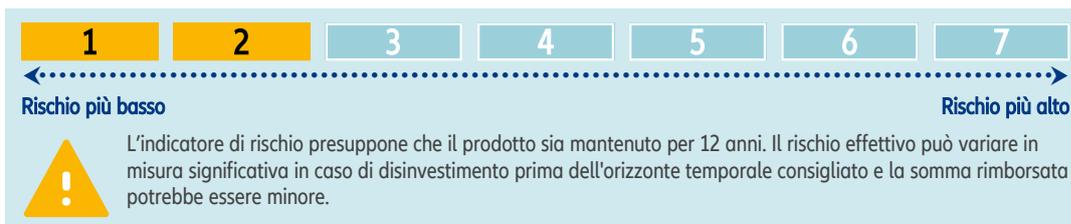
- ad alto reddito/patrimonio, interessati a investire una somma fissa in contratti di grandi dimensioni con un'esposizione al rischio predeterminata;
- con un orizzonte temporale di investimento pluriennale e in grado di fare fronte autonomamente a eventuali esigenze di liquidità o di sostenere eventuali penalità di riscatto;
- che perseguono un obiettivo di crescita a lungo termine attraverso la partecipazione al mercato azionario, disponendo al contempo di una protezione dai ribassi.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati dell'intero Controvalore della componente Index Linked alla data di scadenza del periodo di copertura (al netto dell'imposta di bollo e sull'eventuale rendimento maturato). In questo caso la prestazione non viene erogata immediatamente dopo l'evento morte, ma alla data di scadenza della copertura Index Linked (questo tipo di beneficio differito è noto come "Termine Fisso"). Nel caso sia scelto il beneficio a Termine Fisso non è possibile optare per la cedola garantita (come definita all'art. 8 delle Condizioni di assicurazione). In alternativa, i Beneficiari designati possono richiedere all'Impresa l'erogazione della prestazione prima della scadenza della copertura Index Linked. In tal caso, la prestazione in caso di decesso è calcolata applicando al Controvalore della componente Index Linked un aggiustamento al valore di mercato (come definito all'art. 9 delle Condizioni di assicurazione) in funzione dell'andamento del portafoglio a reddito fisso sottostante e dell'andamento dell'indice, fino alla data di riferimento. L'importo è erogato al netto dell'imposta sui rendimenti eventualmente maturati e di ogni altra imposta eventualmente applicabile. Il meccanismo di aggiustamento prevede che, in ogni caso, ai Beneficiari sia riconosciuto almeno il 90% del Controvalore della componente Index Linked, senza che sia applicata alcuna penalità. In caso di richiesta di erogazione della prestazione prima della scadenza della Copertura Index Linked, la data di riferimento è il terzo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione del certificato di morte o, se successiva, della richiesta di erogazione della prestazione. Per quanto concerne invece la Componente Unit Linked, in caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione, ai beneficiari designati, di un importo pari al Controvalore delle quote assegnate al contratto alla data di disinvestimento, per tale intendendosi il terzo giorno lavorativo successivo a quello di ricezione del certificato di morte. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorsi almeno 6 mesi (periodo di carenza) dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato di una percentuale pari all'1,00% nel caso in cui l'Assicurato, al momento del decesso, abbia da 18 a 74 anni, dello 0,50% nel caso in cui

L'Assicurato, al momento del decesso, abbia da 75 a 79 anni, dello 0,10% nel caso in cui l'Assicurato, al momento del decesso, abbia oltre 79 anni. I premi 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 aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio più bassa a 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla/e proposta/e di investimento selezionata/e. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello basso e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la somma rimborsata. 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?").

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo/Comparto senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

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

In caso di insolvenza dell'Impresa, gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. È comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza dell'Impresa 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.

I costi varieranno in funzione dell'opzione d'investimento scelta.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianzgloballife.com/it o presso l'intermediario.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 6 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 12 ANNI
Costi totali	da 50 EUR a 534 EUR	da 302 EUR a 787 EUR	da 622 EUR a 1.735 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	da 0,5 % a 5,3 %	da 0,5 % a 1,2 % ogni anno	da 0,5 % a 1,2 % 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 0,6 % o 3,4 % prima dei costi e al 0,1 % o 2,2 % 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 12 ANNI
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di entrata per questo prodotto.	0,0 %
Costi di uscita	È prevista l'applicazione di oneri di riscatto il cui ammontare è calcolato sul Controvalore della componente Index Linked e dipende dalla durata attuale copertura Index Linked e da quella rimanente sino alla scadenza (arrotondata per eccesso al numero intero successivo): da 0,0% a 6,0%	0,0 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	da 0,5% a 1,2% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. E' incluso anche il premio annuo per la maggiorazione della copertura assicurativa.	da 0,5 % a 1,2 %
Costi di transazione	0,0 % 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 %

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

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 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 anni. Nel corso dei primi 30 giorni del contratto, potete scegliere di ottenere il rimborso del valore corrente della Polizza 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 della Controvalore della componente Index Linked, o a una porzione dello stesso. È prevista l'applicazione di oneri di riscatto il cui ammontare è calcolato sul Controvalore della componente Index Linked e dipende dalla durata attuale copertura Index Linked e da quella rimanente sino alla scadenza (arrotondata per eccesso al numero intero successivo). Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che si ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.

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 dell'Impresa, 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

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 o presso l'intermediario.