

# 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: Active 4 Life (USL5S02)**

**Opzione d'investimento: AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG**

**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 25/03/2022.

**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.

**OBIETTIVI** Active 4 Life (USL5S02) è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 25.000 euro in quote del Fondo Interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). Il prodotto offre l'opportunità di proteggere il valore del Fondo Interno da perdite superiori al 8% annuo all'anniversario di polizza o in caso di decesso, in qualsiasi momento quest'ultimo avvenga.

La proposta di investimento nel Fondo Interno AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG si prefigge, in un orizzonte temporale di medio termine, una gestione bilanciata che investa per il 40% nei mercati azionari europei e per il 60% nei mercati obbligazionari a medio termine dell'area euro. Il fondo adotta un approccio di tipo ESG nella selezione degli investimenti. In particolare, almeno il 90% del portafoglio è investito in strumenti finanziari azionari e/o obbligazionari in conformità con la Multi Asset Sustainability Strategy di AllianzGI e almeno il 20% dell'universo investibile sarà escluso dal portafoglio in base al rating SRI (Socially Responsible Investment - Investimento Sostenibile e Responsabile). 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 Interno AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG non possa essere inferiore al 92% 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 Interno, dagli oneri applicati e dall'attivazione o disattivazione dell'opzione.

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

- desiderano minimizzare le potenziali perdite 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 della garanzia di vedere applicata la tassazione solo al momento in cui è maturato in via definitiva un reddito di capitale (momento che coincide con la liquidazione della polizza), 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'92% 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"?

**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.

Il prodotto garantisce almeno l'92% del capitale investito all'inizio di ogni anno. Qualsiasi importo maggiore dipenderà dalle performance del Fondo Interno e pertanto non è garantito.

In ogni caso la garanzia offerta dal prodotto non produrrà effetti se il contratto viene riscattato durante il 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

| INVESTIMENTO 10.000 EUR  |   | 1 ANNO     | 6 ANNI     | 12 ANNI    |
|--------------------------|---|------------|------------|------------|
| Scenari di sopravvivenza |   |            |            |            |
| Scenario di stress       | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 9.062 EUR  | 6.990 EUR  | 5.627 EUR  |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -9,38 %    | -5,79 %    | -4,68 %    |
| Scenario sfavorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 9.223 EUR  | 9.341 EUR  | 9.962 EUR  |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -7,77 %    | -1,13 %    | -0,03 %    |
| Scenario neutro          | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 10.095 EUR | 11.456 EUR | 13.332 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 0,95 %     | 2,29 %     | 2,43 %     |
| Scenario favorevole      | Possibile rimborso al netto dei costi                                 | 10.978 EUR | 14.170 EUR | 17.993 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 9,78 %     | 5,98 %     | 5,02 %     |
| Scenario caso morte      |   |            |            |            |
| Scenario di morte        | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 10.196 EUR | 11.571 EUR | 13.466 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 dati storici e non sono un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. 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, 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                          | 466 EUR   | 2.305 EUR   | 5.274 EUR  |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,73 %  | 3,41 %  | 3,28 %   |

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

| <b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b> |                                      |        |  |
|--|--------------------------------------|--------|--|
| Costi una tantum   | Costi di ingresso                    | 0,13 % | 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                 | 3,15 % | 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 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 del vostro fondo e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. In qualsiasi momento, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore residuo del vostro fondo, senza che vengano applicate penali per il riscatto.

## 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 ricevete 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).