

# 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: Allianz Invest 4 Life**

**Opzione d'investimento: Strategy 15**

**Opzione Premi: Unico**

**Società: Allianz Global Life dac**

Per maggiori 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 27/12/2017.

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked.

**OBIETTIVI** Allianz Invest 4 Life è un prodotto assicurativo di tipo unit-linked, con un premio minimo di EUR 25.000, che offre una rendita vitalizia e l'opportunità di partecipare ai rendimenti del comparto delle Sicav collegate al prodotto dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (rimborso dell'investimento e copertura assicurativa).

La proposta di investimento prevede l'investimento nel comparto della Sicav Allianz Strategy 15 che, si prefigge, in un'orizzonte temporale di medio periodo, una gestione bilanciata che investe il 15% nei mercati azionari globali e per l'85% nei mercati obbligazionari a medio termine dell'area Euro. Il rendimento dell'investimento dipenderà dall'opzione prescelta e dai costi applicati e dalla aspettativa di vita. Più a lungo vivrete maggiore sarà il rendimento.

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

- desiderano percepire una rendita vitalizia garantita,
- 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** Il prodotto prevede l'erogazione di una rendita vitalizia garantita. L'onere addizionale trattenuto per fornire la garanzia assicurativa è pari all'1,20% del valore corrente del comparto della Sicav prescelto nell'ambito dell'opzione d'investimento selezionata. Gli oneri indicati contribuiscono ad una pari diminuzione del rendimento delle rispettive opzioni di investimento prescelte. Si rimanda alla sezione dei costi per maggiori informazioni in merito alla diminuzione del rendimento. Il valore della prestazione assicurativa è rispecchiato nell'indicatore di rischio e negli scenari di performance descritti nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Questo si basa su un cliente tipico di 65 anni, che decide di percepire la propria rendita vitalizia a partire dalla decorrenza di polizza.

**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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 26 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 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. Il rischio e il rendimento del prodotto dipenderanno dall'opzione d'investimento scelta.

L'opzione d'investimento scelta determinerà gli oneri a vostro carico e la proporzione di attivi rischiosi nei quali saranno investiti i vostri capitali. Questo, a sua volta, avrà un impatto sulle performance del vostro prodotto.

Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

### SCENARI DI PERFORMANCE

| INVESTIMENTO 10.000 EUR  |  | 1 ANNO     | 13 ANNI    | 26 ANNI    |
|--------------------------|--|------------|------------|------------|
| Scenari di sopravvivenza |  |            |            |            |
| Scenario di stress       | Possibile rimborso al netto dei costi              | 7.835 EUR  | 6.166 EUR  | 5.455 EUR  |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                  | -21,84 %   | -4,37 %    | -3,72 %    |
| Scenario sfavorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi              | 9.549 EUR  | 12.761 EUR | 17.259 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                  | -4,54 %    | 2,13 %     | 2,66 %     |
| Scenario neutro          | Possibile rimborso al netto dei costi              | 10.072 EUR | 15.118 EUR | 21.746 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                  | 0,72 %     | 3,61 %     | 3,74 %     |
| Scenario favorevole      | Possibile rimborso al netto dei costi              | 10.624 EUR | 17.988 EUR | 27.458 EUR |
|                          | Rendimento medio per ciascun anno                  | 6,29 %     | 5,11 %     | 4,85 %     |
| Scenario caso morte      |  |            |            |            |
| Scenario di morte        | Possibile rimborso al netto dei costi dopo 36 anni | 26.207 EUR |            |            |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 26 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?

Potreste incorrere in perdite finanziarie in caso di insolvenza della Compagnia o di altri soggetti legati all'opzione di investimento scelta. Per i capitali a fronte dei premi versati nei rispettivi Fondi Interni, gli attivi dello stesso saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essa collegati. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste 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 10.000 EUR . Gli importi 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/>13 ANNI</b> | <b>IN CASO DI<br/>DISINVESTIMENTO DOPO<br/>26 ANNI</b> |
| Costi totali                          | 585 EUR   | 4.372 EUR  | 9.516 EUR  |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 6,35 %  | 3,40 %   | 3,28 %   |

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

| <b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b> |                                      |        |  |
|--|--------------------------------------|--------|--|
| Costi una tantum   | Costi di ingresso                    | 0,16 % | 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                 | 3,11 % | 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 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 diverse categorie di costi.

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 26 anni

il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è stato concepito per un investimento di lungo periodo e per gli investitori pronti a detenere l'assicurazione per tutta la vita, vista la presenza di una garanzia di rendita vitalizia. 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 - Customer Service, Corso Italia 23, 20122 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, vengono fornite Condizioni contrattuali unitamente alla Scheda Sintetica del prospetto d'offerta. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).