

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Automatic 40 emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Automatic 40 è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo si caratterizza per il funzionamento della sua asset allocation, che da una situazione iniziale a peso prevalente monetario e obbligazionario si sposta mensilmente verso la situazione target, aumentando il peso azionario, che una volta raggiunta viene mantenuta fino alla scadenza del fondo (02/03/2028). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 5-10%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Automatic 40** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2020 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 3/2013 e 3/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 7/2012 e 7/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	500 EUR	4.390 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-50,2 %	-11,7 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	800 EUR	6.540 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-19,7 %	-1,7 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	7.300 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,1 %	1,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.070 EUR	8.070 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	7,3 %	3,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	7.720 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	103 EUR	991 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,3 %	3,2 % 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 4,2 % prima dei costi e al 1,1 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,89 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Best Equity emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Best Equity è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo investe in misura prevalente in OICR azionari selezionati tra le migliori soluzioni disponibili all'interno della gamma fondi di Allianz Global Investors. Il fondo ricerca un'importante diversificazione sia in termini di esposizione geografica, che settoriale e tematica investendo sia in OICR azionari tradizionali che in OICR azionari legati ai megatrend del futuro. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 15-25%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Best Equity** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

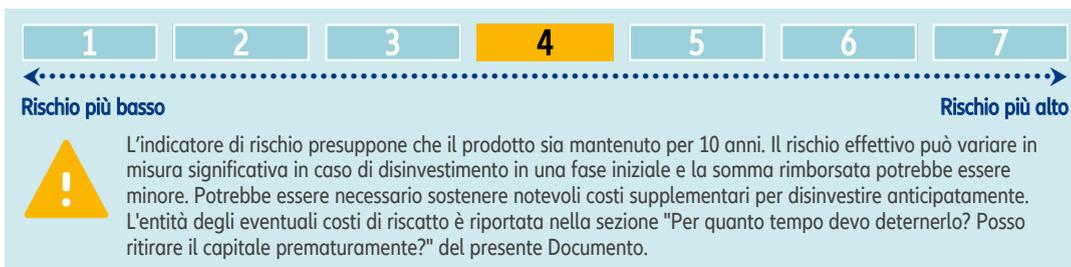
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2009 e 1/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	10 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	150 EUR	1.650 EUR	2.520 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-85,5 %	-34,8 %	-27,6 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	720 EUR	4.340 EUR	9.550 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-27,7 %	-4,7 %	-0,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	980 EUR	6.050 EUR	14.680 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-2,0 %	6,4 %	6,9 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.420 EUR	6.580 EUR	17.070 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	41,6 %	9,3 %	9,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.080 EUR	6.410 EUR	15.460 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	114 EUR	894 EUR	3.758 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,4 %	4,7 % ogni anno	4,0 % 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 10,9 % prima dei costi e al 6,9 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,0 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,68 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,7 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG 20 CL. D emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG 20 CL. D è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo obbligazionario misto area euro che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e in misura contenuta (in media del 20%) nel mercato azionario europeo delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG 20 CL. D** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 5 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2014 e 1/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2016 e 1/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	5 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	470 EUR	3.170 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-53,2 %	-14,8 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	740 EUR	4.180 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-25,8 %	-5,9 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	910 EUR	4.760 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-9,0 %	-1,6 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.040 EUR	4.910 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	4,2 %	-0,6 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.010 EUR	5.050 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	96 EUR	444 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,6 %	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 1,4 % prima dei costi e al -1,6 % 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 5 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,0 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,3 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,53 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
Costi di transazione	0,01 % 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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 5 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG 20 emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG 20 è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo obbligazionario misto area euro che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e in misura contenuta (in media del 20%) nel mercato azionario europeo delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG 20** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 5 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

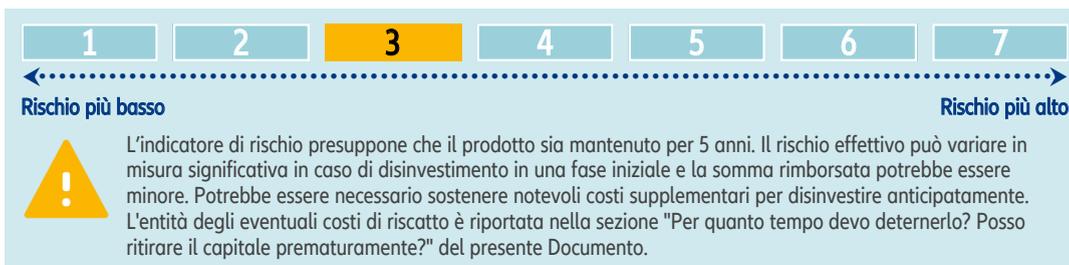
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2014 e 1/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2016 e 1/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	5 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	460 EUR	3.140 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-54,0 %	-15,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	760 EUR	4.380 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,2 %	-4,4 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	4.980 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,6 %	-0,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.060 EUR	5.140 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	5,9 %	0,9 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR	5.280 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	98 EUR	496 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,8 %	3,2 % 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 3,1 % 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 5 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,0 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,3 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,61 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6 %
Costi di transazione	0,01 % 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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 5 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG Azionario CL E emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG Azionario CL E è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo azionario globale che investe nei principali mercati azionari internazionali delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG Azionario CL E** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

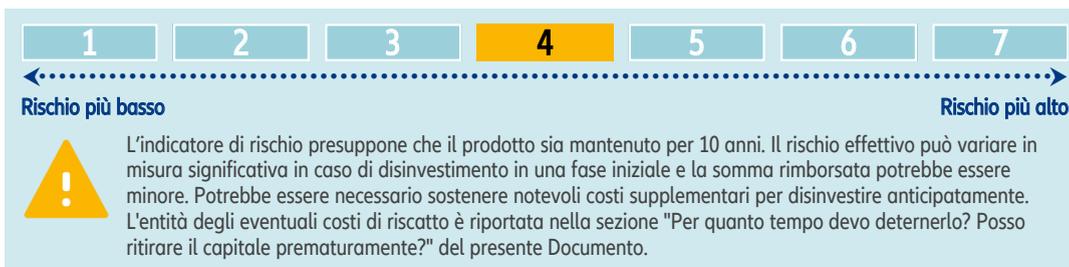
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class CL A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 11/2012 e 11/2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	10 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	310 EUR	2.450 EUR	4.050 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-68,6 %	-22,9 %	-17,4 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	760 EUR	4.120 EUR	9.570 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,8 %	-6,4 %	-0,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	950 EUR	5.260 EUR	11.270 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,1 %	1,7 %	2,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.260 EUR	5.750 EUR	12.730 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	25,8 %	4,7 %	4,3 %
Importo investito nel tempo		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.050 EUR	5.570 EUR	11.890 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	110 EUR	723 EUR	2.546 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,0 %	4,4 % ogni anno	3,6 % 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 5,8 % prima dei costi e al 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,1 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,65 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG Azionario emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG Azionario è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo azionario globale che investe nei principali mercati azionari internazionali delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG Azionario** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

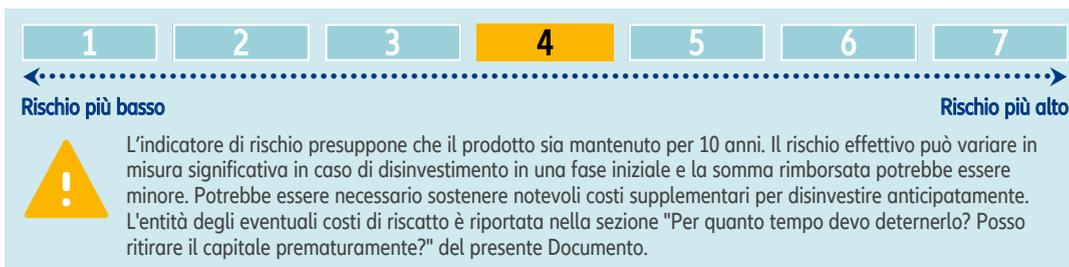
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 6/2013 e 6/2023. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	10 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	270 EUR	2.280 EUR	3.710 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-72,6 %	-25,1 %	-19,2 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	750 EUR	4.420 EUR	9.590 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,6 %	-4,1 %	-0,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	970 EUR	5.630 EUR	12.970 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,5 %	4,0 %	4,7 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.310 EUR	6.570 EUR	15.880 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	31,3 %	9,3 %	8,3 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.070 EUR	5.960 EUR	13.680 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	119 EUR	928 EUR	3.742 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,9 %	5,2 % ogni anno	4,5 % 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 9,2 % prima dei costi e al 4,7 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,1 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,79 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	1,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 06/12/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo bilanciato che investe in misura equilibrata (in media del 50%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e nel mercato azionario mondiale delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

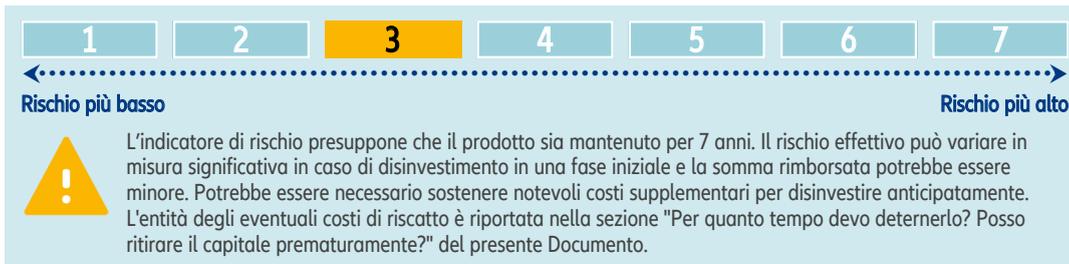
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2015 e 12/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 9/2014 e 9/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 7/2012 e 7/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	410 EUR	3.830 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-59,4 %	-15,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	740 EUR	6.450 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-26,5 %	-2,1 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	7.260 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,7 %	0,9 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.130 EUR	7.680 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	13,2 %	2,3 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	7.670 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	104 EUR	1.044 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,4 %	3,4 % 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 4,3 % prima dei costi e al 0,9 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,19 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI ESG Bilanciato emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI ESG Bilanciato è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo bilanciato che investe in misura equilibrata (in media del 50%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e nel mercato azionario mondiale delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI ESG Bilanciato** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

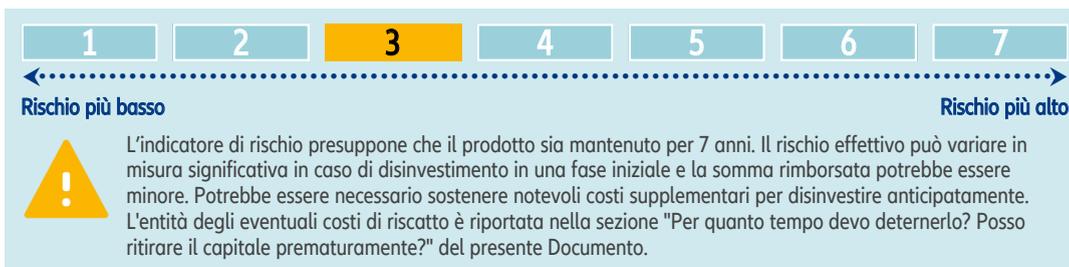
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 12/2014 e 12/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 7/2012 e 7/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	390 EUR	3.660 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-61,3 %	-16,3 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	750 EUR	6.600 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,6 %	-1,5 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	950 EUR	7.940 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,5 %	3,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.160 EUR	8.810 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	15,9 %	5,7 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.060 EUR	8.390 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	111 EUR	1.368 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,1 %	4,0 % 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 7,1 % prima dei costi e al 3,2 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,1 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,35 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,7 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Investimenti Sostenibili emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Investimenti Sostenibili è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo seleziona gli strumenti finanziari integrando nel processo di analisi finanziaria i criteri ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance - ESG). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 8%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Investimenti Sostenibili** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questa fondo è idoneo a soddisfare anche le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

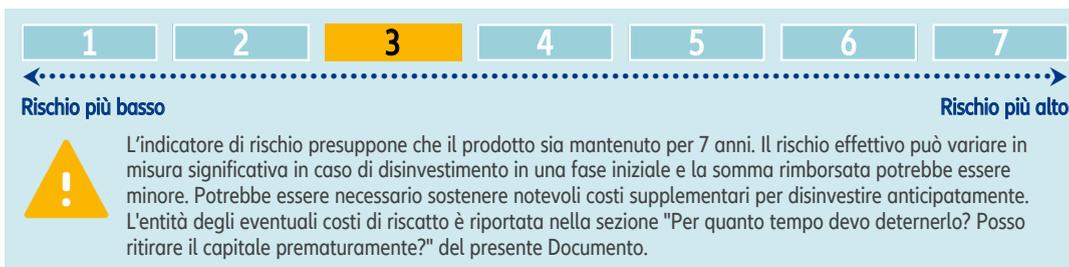
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2012 e 1/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 4/2014 e 4/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	400 EUR	3.770 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-60,3 %	-15,5 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	790 EUR	6.600 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,2 %	-1,5 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	7.980 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,8 %	3,3 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.180 EUR	8.510 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	17,6 %	4,9 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	8.430 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	109 EUR	1.300 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,9 %	3,8 % 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 7,1 % prima dei costi e al 3,3 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,1 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,52 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,3 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Obbligazionario emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Obbligazionario è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo seleziona le migliori soluzioni di investimento di Allianz Global Investors, allocando attivamente il peso delle asset class nei settori e nei segmenti del mercato obbligazionario che offrono maggiori prospettive di crescita. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 2%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Obbligazionario** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 4 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

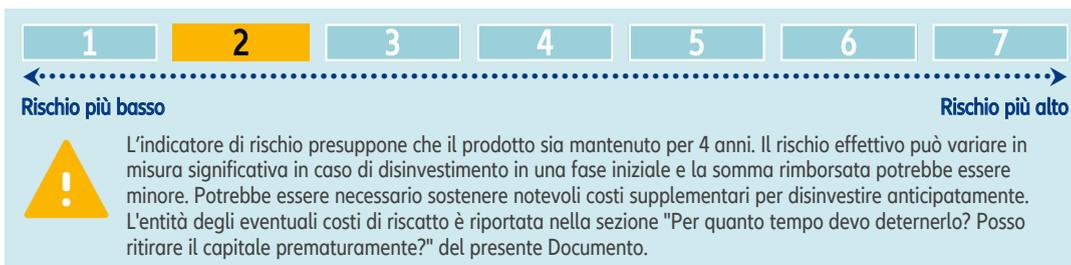
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2020 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 5/2015 e 5/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2017 e 1/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	4 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 4 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	650 EUR	3.060 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-35,4 %	-10,5 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	800 EUR	3.590 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-20,3 %	-4,3 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	3.880 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-8,1 %	-1,3 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.010 EUR	4.070 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,3 %	0,7 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	4.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR	4.120 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	98 EUR	360 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,8 %	3,6 % 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 2,3 % prima dei costi e al -1,3 % 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 4 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,2 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,5 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,62 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,6 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 4 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 4 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Pet & Animals emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Pet & Animals è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo investe nei mercati azionari globali, concentrandosi su società fondamentalmente impegnate nel settore del benessere degli animali e delle forniture per gli animali domestici. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 15%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Pet & Animals** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

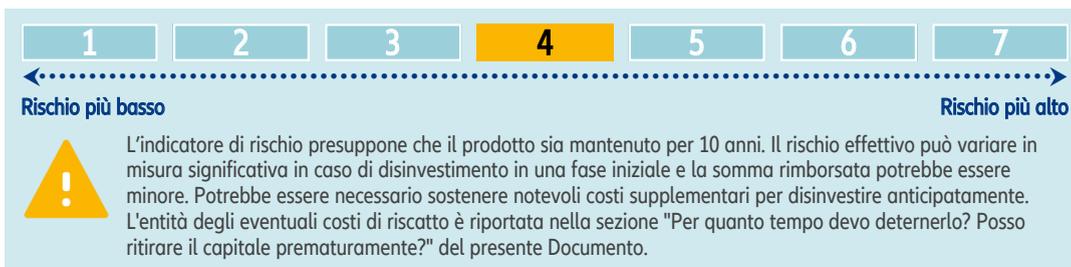
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 8/2010 e 8/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	10 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	140 EUR	1.650 EUR	2.510 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-86,4 %	-34,8 %	-27,6 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	710 EUR	4.510 EUR	9.380 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-29,2 %	-3,5 %	-1,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	1.010 EUR	6.330 EUR	16.220 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	0,9 %	8,0 %	8,6 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.650 EUR	7.620 EUR	21.090 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	64,6 %	14,4 %	13,2 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.110 EUR	6.700 EUR	17.080 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	123 EUR	1.106 EUR	5.169 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	12,3 %	5,6 % ogni anno	4,8 % 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 13,5 % prima dei costi e al 8,6 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,0 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,81 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,8 %
Costi di transazione	0,08 % 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.	0,1 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	1,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Profilo Dinamico emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Profilo Dinamico è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 10%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Profilo Dinamico** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

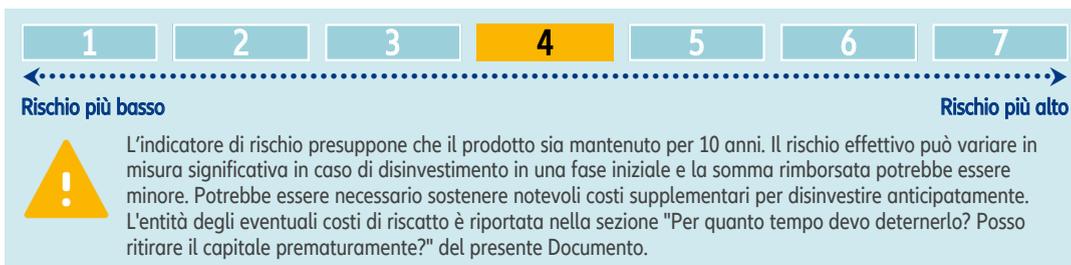
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2011 e 1/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 8/2011 e 8/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	10 anni		
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR		
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	320 EUR	2.640 EUR	4.460 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-68,0 %	-20,6 %	-15,4 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	750 EUR	4.620 EUR	9.480 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,9 %	-2,7 %	-1,0 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	980 EUR	5.960 EUR	14.240 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-1,9 %	5,9 %	6,3 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.290 EUR	6.770 EUR	16.460 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	28,7 %	10,3 %	8,9 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR	
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.080 EUR	6.310 EUR	15.000 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	113 EUR	853 EUR	3.491 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,3 %	4,6 % ogni anno	3,9 % 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 10,2 % prima dei costi e al 6,3 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,0 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,63 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,6 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Profilo Moderato emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Profilo Moderato è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Profilo Moderato** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni. È destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

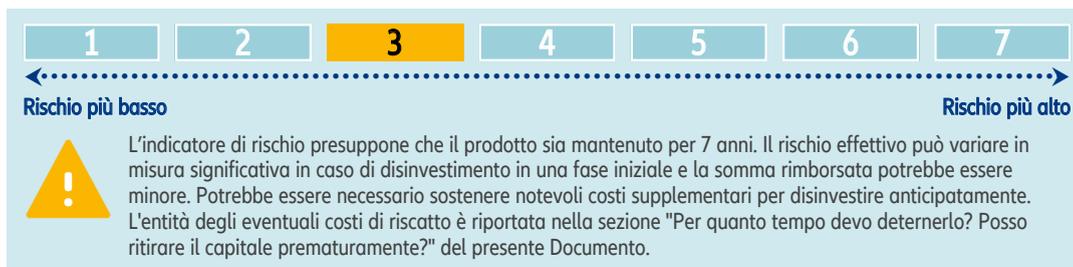
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 7/2013 e 7/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 4/2014 e 4/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	430 EUR	4.070 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-57,5 %	-13,6 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	760 EUR	6.560 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-24,1 %	-1,6 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	8.120 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,9 %	3,7 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.170 EUR	8.660 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	16,7 %	5,3 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	8.580 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	109 EUR	1.329 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,9 %	3,8 % 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 7,5 % prima dei costi e al 3,7 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,1 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,35 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,5 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Profilo Prudente emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Profilo Prudente è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 4%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Profilo Prudente** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

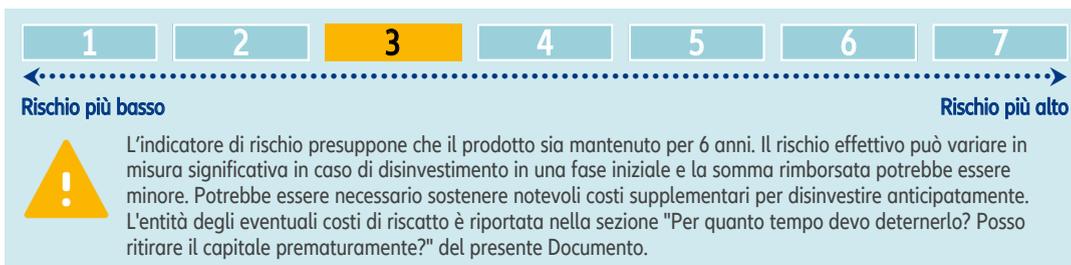
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2016 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 5/2015 e 5/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	540 EUR	4.090 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-46,0 %	-10,9 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	780 EUR	5.570 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,4 %	-2,1 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	6.230 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,7 %	1,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.120 EUR	6.730 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	12,4 %	3,3 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	6.600 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	103 EUR	792 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,3 %	3,4 % 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 4,5 % prima dei costi e al 1,1 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,96 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,0 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Risk Control CL B emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 25/10/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di:

- ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata;
- ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR;
- proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte.

AllianzGI Risk Control CL B è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo obbligazionario puro euro governativo breve termine che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro a breve termine e in misura contenuta in titoli obbligazionari quotati nei mercati regolamentati o in altri titoli di debito con rating almeno pari all'investment grade. L'obiettivo del fondo interno è di ottenere un risultato superiore rispetto a quello offerto dalla componente governativa a breve termine dei mercati obbligazionari dell'area euro, in un ambito che può andare dai rendimenti attesi dal mercato monetario fino a quello espresso da un indice 1-3 anni.

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro.

Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Risk Control CL B** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 4 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

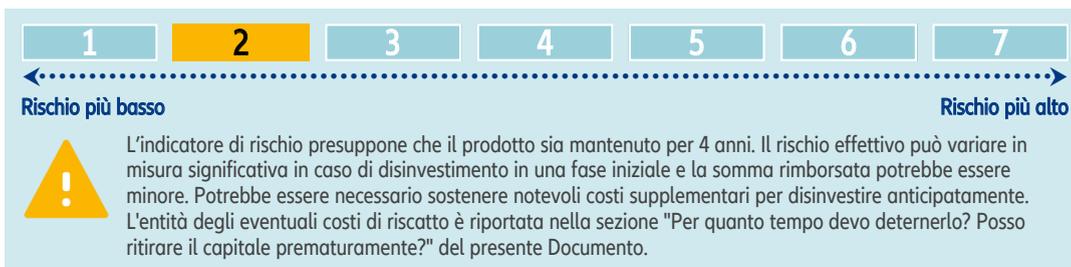
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class CL A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2018 e 12/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 4/2015 e 4/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 10/2013 e 10/2017.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	4 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 4 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	840 EUR	3.500 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-15,6 %	-5,2 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	850 EUR	3.500 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-14,7 %	-5,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	900 EUR	3.600 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-10,4 %	-4,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	3.660 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,8 %	-3,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	4.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	990 EUR	3.830 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	91 EUR	272 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,1 %	2,9 % 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 -1,3 % prima dei costi e al -4,2 % 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 4 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,2 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,5 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,13 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,1 %
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: 4 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 4 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutata (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AllianzGI Risk Control emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AllianzGI Risk Control è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo obbligazionario puro euro governativo breve termine che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro a breve termine e in misura contenuta in titoli obbligazionari quotati nei mercati regolamentati o in altri titoli di debito con rating almeno pari all'investment grade. L'obiettivo del fondo interno è di ottenere un risultato superiore rispetto a quello offerto dalla componente governativa a breve termine dei mercati obbligazionari dell'area euro, in un ambito che può andare dai rendimenti attesi dal mercato monetario fino a quello espresso da un indice 1-3 anni. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AllianzGI Risk Control** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 4 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

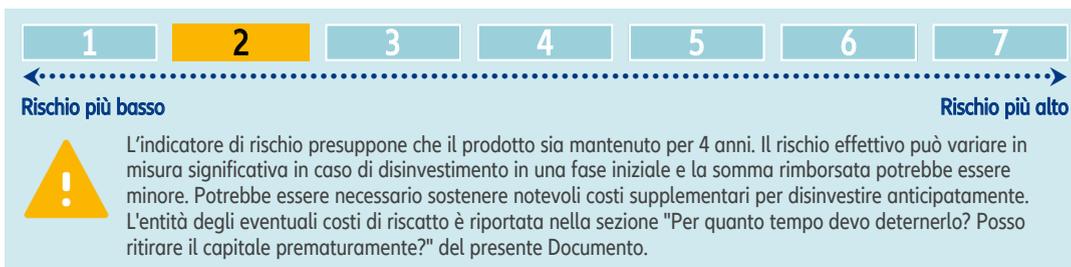
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2019 e 2/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 9/2016 e 9/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 12/2013 e 12/2017.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	4 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 4 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	840 EUR	3.600 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-16,0 %	-4,2 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	870 EUR	3.600 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,4 %	-4,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	910 EUR	3.700 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-9,3 %	-3,0 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	3.760 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,5 %	-2,4 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	4.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.000 EUR	3.940 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	95 EUR	317 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,5 %	3,3 % 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 0,2 % prima dei costi e al -3,0 % 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 4 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,2 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,5 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,53 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
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: 4 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 4 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Best in Class CL A emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Best in Class CL A è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo è caratterizzato da una gestione attiva finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestive di diverse società di gestione quali Allianz Global Investors, BlackRock, Fidelity, Franklin Templeton, Investitori Sgr, JP Morgan, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Best in Class CL A** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class CL A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 1/2018 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 3/2013 e 3/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2016 e 1/2022.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	400 EUR	3.360 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-59,5 %	-16,4 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	790 EUR	5.480 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-20,8 %	-2,6 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	5.830 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,9 %	-0,8 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.090 EUR	6.300 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,9 %	1,4 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR	6.170 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	112 EUR	948 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,2 %	4,3 % 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 3,5 % prima dei costi e al -0,8 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,01 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	3,0 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Best in Class emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Best in Class è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo è caratterizzato da una gestione attiva finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie di diverse società di gestione quali Allianz Global Investors, BlackRock, Fidelity, Franklin Templeton, Investitori Sgr, JP Morgan, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Best in Class** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

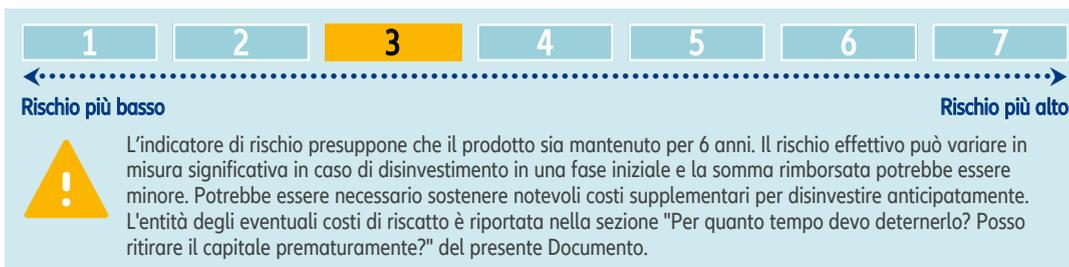
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 1/2018 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 11/2014 e 11/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2016 e 1/2022.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	400 EUR	3.370 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-59,5 %	-16,3 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	790 EUR	5.500 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-20,6 %	-2,5 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	5.870 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,7 %	-0,6 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.090 EUR	6.330 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9,2 %	1,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR	6.220 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	109 EUR	890 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,9 %	4,0 % 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 3,4 % prima dei costi e al -0,6 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,76 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Orizzonte Flessibile emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Orizzonte Flessibile è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 15%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Orizzonte Flessibile** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 7 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

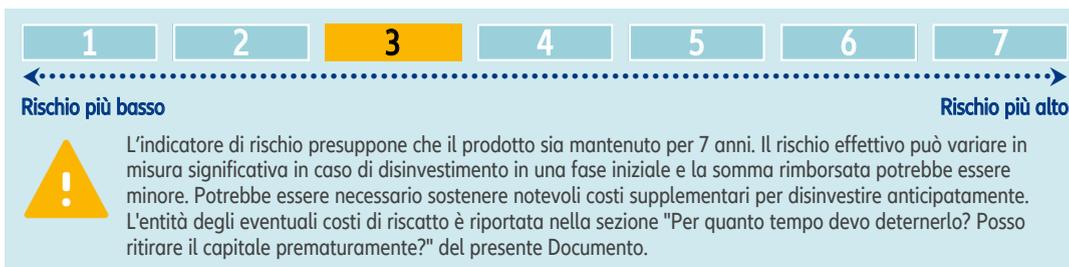
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 7/2014 e 7/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2011 e 11/2018.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	7 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 7 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	340 EUR	3.440 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-65,5 %	-17,8 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	820 EUR	6.710 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-18,2 %	-1,1 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	950 EUR	7.260 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-4,9 %	0,9 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.160 EUR	7.910 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	15,9 %	3,1 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	7.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.050 EUR	7.680 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	104 EUR	1.028 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,4 %	3,3 % 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 4,2 % prima dei costi e al 0,9 % 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 7 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,8 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,20 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,2 %
Costi di transazione	0,03 % 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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 7 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 7 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Orizzonte 10 emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Orizzonte 10 è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo obbligazionario misto area euro che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) nel mercato azionario europeo. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali, e in misura non prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Orizzonte 10** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 5 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

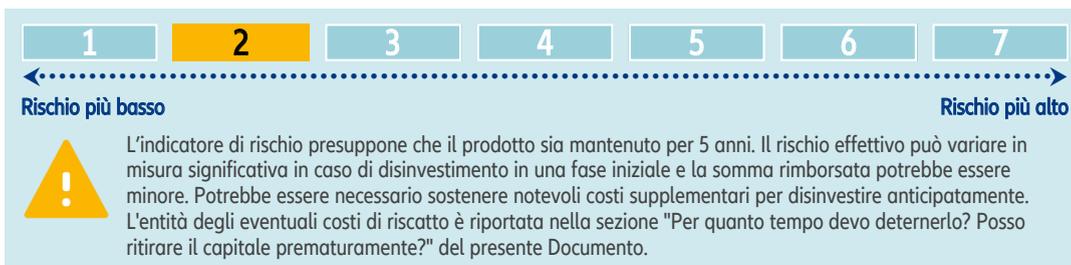
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 3/2015 e 3/2020. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2014 e 1/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 11/2016 e 11/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	5 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	730 EUR	4.140 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-27,3 %	-6,2 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	860 EUR	4.520 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,7 %	-3,3 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	910 EUR	4.680 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-8,7 %	-2,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	970 EUR	4.740 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,3 %	-1,8 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.010 EUR	4.960 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	95 EUR	424 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	9,5 %	2,9 % 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 0,7 % prima dei costi e al -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 5 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,0 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,3 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,51 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
Costi di transazione	0,01 % 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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 5 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente AGI emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente AGI è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente AGI** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

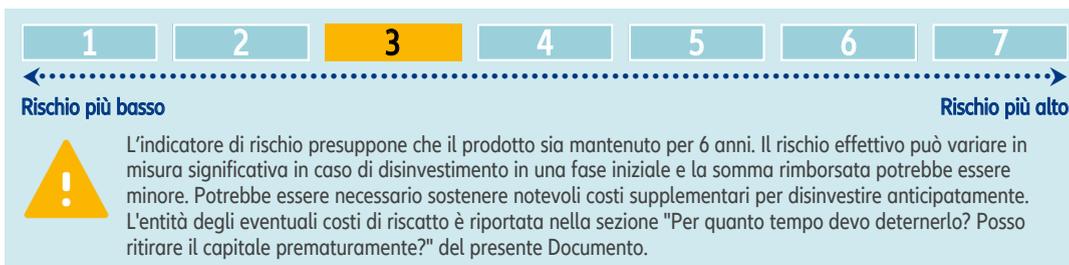
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 6/2015 e 6/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	380 EUR	3.210 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-61,8 %	-17,7 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	780 EUR	5.360 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,4 %	-3,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	5.880 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,7 %	-0,6 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.070 EUR	6.370 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	6,9 %	1,7 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR	6.230 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	107 EUR	825 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,7 %	3,8 % 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 3,2 % prima dei costi e al -0,6 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,58 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente BlackRock emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente BlackRock è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente BlackRock** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

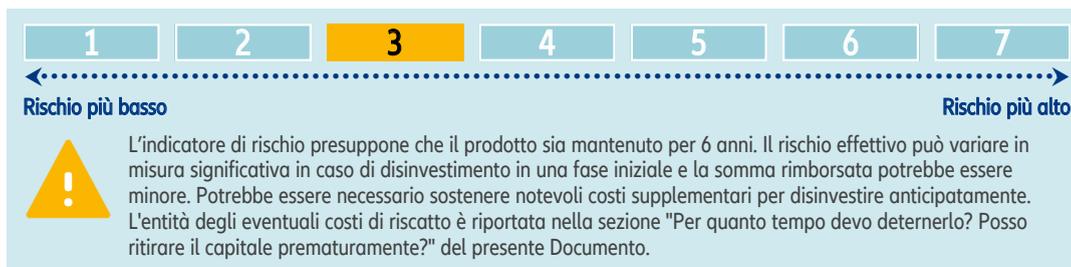
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2020 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 6/2015 e 6/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	350 EUR	3.160 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-65,4 %	-18,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	770 EUR	5.520 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,8 %	-2,4 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	6.260 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,7 %	1,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.120 EUR	6.560 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	11,6 %	2,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	6.630 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	110 EUR	958 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,0 %	4,1 % 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 5,3 % prima dei costi e al 1,2 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,70 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,3 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Fidelity emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente Fidelity è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente Fidelity** è rivolto a coloro che cercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 12/2014 e 12/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 7/2013 e 7/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	260 EUR	2.820 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-73,8 %	-21,3 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	800 EUR	5.430 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-20,3 %	-2,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	6.090 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,3 %	0,4 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.100 EUR	6.780 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9,9 %	3,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	6.450 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	107 EUR	874 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,7 %	3,8 % 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 4,3 % prima dei costi e al 0,4 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,51 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Franklin Templeton
emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave:
15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente Franklin Templeton è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente Franklin Templeton** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

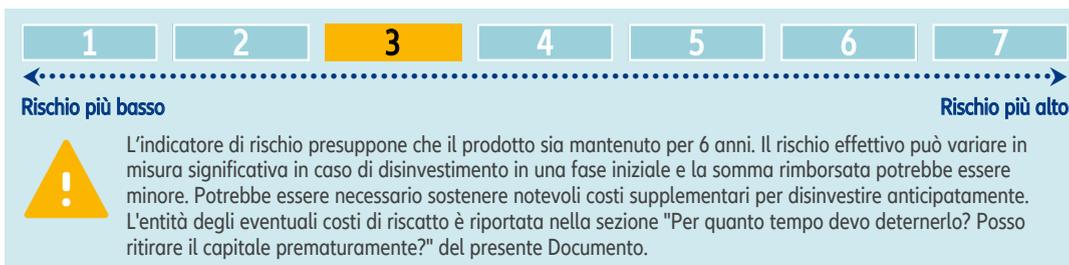
I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione di investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2020 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 4/2016 e 4/2022. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	340 EUR	3.080 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-65,9 %	-18,8 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	790 EUR	5.560 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,2 %	-2,2 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	6.280 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,1 %	1,3 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.140 EUR	6.740 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	13,5 %	3,3 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	6.650 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	111 EUR	978 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	11,1 %	4,2 % 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 5,5 % prima dei costi e al 1,3 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,71 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente JP Morgan emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente JP Morgan è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente JP Morgan** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

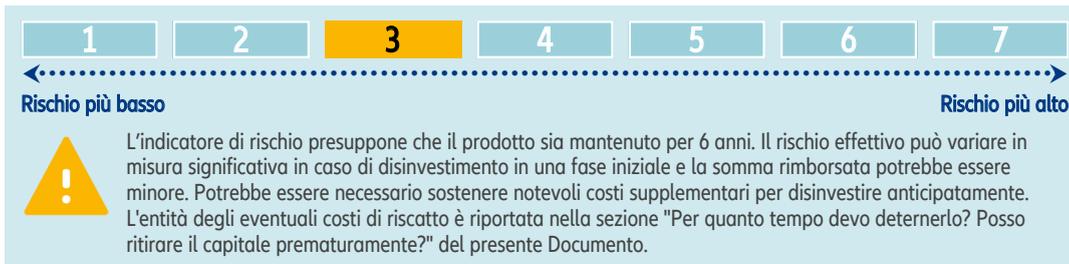
I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 2/2020 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 11/2014 e 11/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	360 EUR	3.140 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-64,1 %	-18,3 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	780 EUR	5.590 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,7 %	-2,0 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	6.230 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,8 %	1,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.100 EUR	6.790 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	9,5 %	3,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.040 EUR	6.600 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	109 EUR	922 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,9 %	4,0 % 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 5,1 % prima dei costi e al 1,1 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,50 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,4 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Morgan Stanley
emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave:
15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente Morgan Stanley è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente Morgan Stanley** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

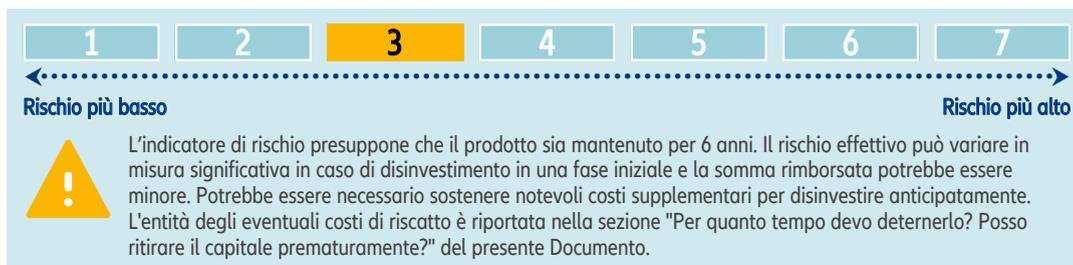
I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 8/2014 e 8/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 4/2013 e 4/2019.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	320 EUR	2.990 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-68,1 %	-19,6 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	740 EUR	5.250 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-25,9 %	-3,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	6.080 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,7 %	0,4 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.110 EUR	6.630 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	11,5 %	2,9 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	6.430 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	108 EUR	877 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,8 %	3,9 % 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 4,2 % prima dei costi e al 0,4 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,66 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Pictet emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente Pictet è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente Pictet** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. È destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

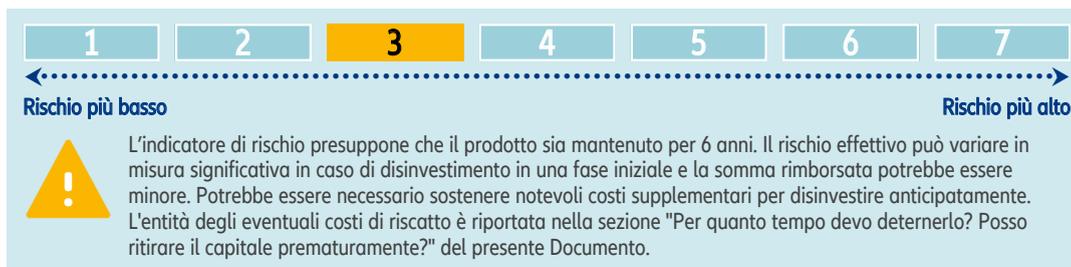
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 11/2014 e 11/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2014 e 2/2020.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	470 EUR	3.640 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-53,3 %	-14,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	770 EUR	5.410 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,8 %	-3,0 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	6.010 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,2 %	0,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.080 EUR	6.350 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,2 %	1,6 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	6.360 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	109 EUR	890 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,9 %	4,0 % 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 4,0 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,71 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - AZ Squadra Vincente Pimco emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. AZ Squadra Vincente Pimco è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **AZ Squadra Vincente Pimco** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. È destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 10/2014 e 10/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 1/2016 e 1/2022.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	420 EUR	3.570 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-58,1 %	-14,7 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	770 EUR	5.460 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,3 %	-2,7 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	5.970 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,9 %	-0,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.100 EUR	6.400 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	10,4 %	1,9 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	6.320 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	108 EUR	879 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,8 %	3,9 % 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 3,8 % prima dei costi e al -0,2 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,60 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - Vitariv emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 30/09/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di:- ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata;- ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR;- proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. Vitariv è la gestione separata in cui può essere destinata una parte del premio versato nell'ambito di Nuovi Orizzonti. L'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

La gestione separata Vitariv è rivolta a coloro che ricercano rendimenti medio/bassi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni. E' destinata a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta (corrispondente a un livello minimo in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

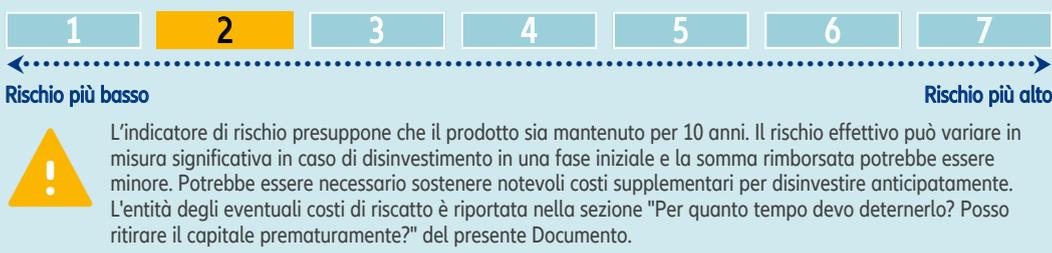
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio versato. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Il rendimento è garantito solo se voi disinvestite al 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio versato.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 10% dei casi peggiori.

Lo scenario moderato indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 50% dei casi.

Lo scenario favorevole indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato nel 10% dei casi migliori.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		10 anni		
Esempio di investimento:		1.000 EUR all'anno		
PREMIO ASSICURATIVO		0 EUR		
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI	In caso di uscita dopo 10 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo				970 EUR
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	5.010 EUR	10.260 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,9 %	0,1 %	0,5 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	5.020 EUR	10.420 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,9 %	0,2 %	0,7 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	940 EUR	5.110 EUR	11.070 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,7 %	0,7 %	1,8 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	950 EUR	5.300 EUR	11.960 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-5,1 %	1,9 %	3,2 %
Importo investito nel tempo		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	980 EUR	5.160 EUR	11.070 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR	0 EUR	0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	85 EUR	454 EUR	1.339 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	8,5 %	2,9 % ogni anno	2,0 % 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 3,9 % prima dei costi e al 1,8 % 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 10 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite in un periodo che non coincide con il 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,50 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,5 %
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: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle diverse opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - OICR PIMCO Obbligazionario Prudente

emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE

Per ulteriori informazioni: www.allianz.it

Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 22/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. PIMCO Obbligazionario Prudente è un OICR in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. L'OICR punta a conseguire rendimenti superiori agli strumenti del mercato monetario, con un'enfasi sulla liquidità e sulla protezione del capitale. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno allo 2%-4%. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è rivolto a coloro che intendono investire temporaneamente il capitale in un fondo che offra rendimenti medio/bassi in attesa del trasferimento mensile nei fondi interni di Nuovi Orizzonti, indicati nell'opzione Investimento Programmato, nell'arco temporale di 1 anno o 1 anno e mezzo (a seconda dell'opzione di trasferimento scelta).

E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

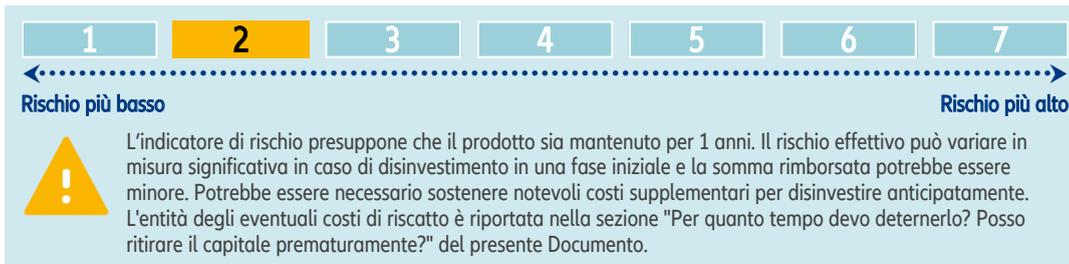
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2021 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 3/2015 e 3/2016. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 3/2020 e 3/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	1 anno	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
		In caso di uscita dopo 1 ANNO

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	770 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-23,1 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	870 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-13,4 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-7,7 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	960 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-3,5 %
Importo investito nel tempo		1.000 EUR
Scenario di morte		
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.020 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo		0 EUR

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi totali	85 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	8,5 %

(*) 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 0,7 % prima dei costi e al -7,7 % 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 1 ANNO
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	3,0 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	5,0 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,46 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	0,4 %
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: 1 ANNO

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 1 anno considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutata (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - PIMCO Obbligazionario Strategico

emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE

Per ulteriori informazioni: www.allianz.it

Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave:

15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. PIMCO Obbligazionario Strategico è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 6%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **PIMCO Obbligazionario Strategico** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 5 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

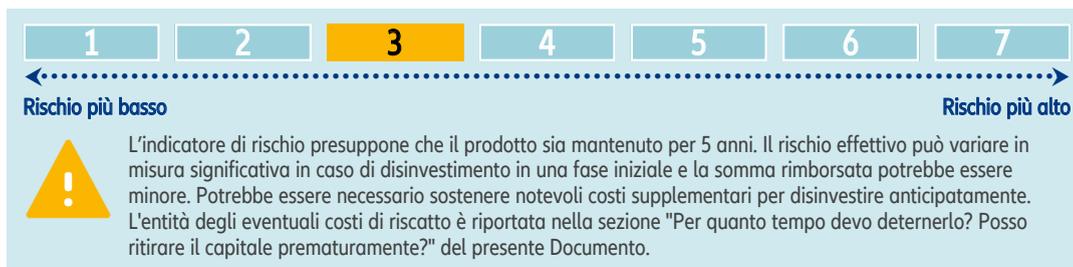
I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 11/2016 e 11/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 2/2016 e 2/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	5 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 5 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	440 EUR	3.230 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-55,9 %	-14,3 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	780 EUR	4.330 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-21,9 %	-4,8 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	920 EUR	4.840 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-8,5 %	-1,1 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.020 EUR	5.120 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	1,9 %	0,8 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	5.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.010 EUR	5.140 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	103 EUR	557 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,3 %	3,6 % 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 2,6 % prima dei costi e al -1,1 % 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 5 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	1,0 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,3 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,08 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,1 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,2 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 5 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.

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

Nuovi Orizzonti a premio ricorrente - Soluzione Multi Stars emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio. Nuovi Orizzonti, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo che prevede prestazioni connesse al rendimento di uno o più fondi interni assicurativi/OICR cui il cliente decide di destinare il premio investito nonché al rendimento di una gestione separata sottoscrivibile mediante il versamento di un premio ricorrente. Inoltre consente di attivare una copertura assicurativa di puro rischio facoltativa.

TERMINE Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'assicurato.

OBIETTIVI In funzione della destinazione del premio effettuata dal cliente fra le diverse opzioni di investimento disponibili, in particolare, il prodotto può soddisfare l'esigenza di: - ricercare rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo, per la parte investita nella gestione separata; - ricercare rendimenti più elevati con il rischio di incorrere in perdite, per la parte investita nei fondi interni/OICR; - proteggere i propri cari, per la parte destinata alla copertura caso morte. Soluzione Multistar è uno dei fondi interni in cui è possibile investire il premio nell'ambito di Nuovi Orizzonti. Si tratta di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo è caratterizzato da un investimento dinamico in OICR bilanciati, multi-asset e flessibili opportunamente selezionati e combinati tra loro, senza limitazioni geografiche, tematiche o settoriali e con dei ribilanciamenti periodici del portafoglio in funzione degli andamenti di mercato e delle performance realizzate dalle diverse componenti. La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 7%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro. Poiché Nuovi Orizzonti è un prodotto che consente di combinare più opzioni di investimento, la valutazione complessiva delle caratteristiche e dei rischi dell'investimento, le informazioni qui rappresentate devono essere considerate congiuntamente a quelle concernenti le altre opzioni di investimento selezionate.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto Nuovi Orizzonti prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze.

Il fondo interno **Soluzione Multi Stars** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 6 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Nuovi Orizzonti è un contratto derivante dalla combinazione di tre componenti e offre, oltre alla copertura assicurativa caso morte facoltativa, 30 opzioni d'investimento: 29 fondi interni/OICR caratterizzati da differenti profili di rischio, il cui rendimento dipende dall'andamento di mercato del valore delle quote di tali fondi; 1 gestione separata caratterizzata dalla partecipazione agli utili e dalla garanzia di conservazione del capitale investito. L'importo minimo del piano di accumulo (PAC) è di 100 euro al mese mentre quello massimo è di 2.000 euro al mese.

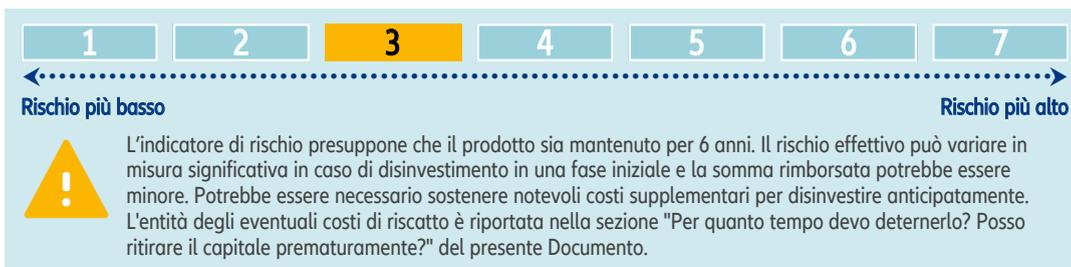
Il piano di accumulo può essere investito sia nei fondi interni/OICR che nella gestione separata.

I costi gravanti sui premi (3%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata e dal fondo interno/OICR riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico collegato a ciascuna opzione d'investimento - garanzia di conservazione del capitale e/o maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (o del 10%, 5%, 2% o 0,4%) - è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento. In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari a: per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno "AZ Best in Class Cl. A" e un periodo di carenza di 6 mesi per lo switch in ingresso) a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro; per la parte investita nella gestione separata, al capitale investito rivalutato fino alla data del decesso in base ai rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata "Vitariv", con la garanzia di conservazione del capitale investito. Il valore della prestazione offerta nei diversi scenari di sopravvivenza/morte è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?". Lo scenario di morte tiene conto della maggiorazione caso morte (o della garanzia di conservazione del capitale) prevista dall'opzione di investimento, non del capitale assicurato della copertura caso morte prevista dal contratto (se attivata). Inoltre la maggiorazione caso morte prevista per i fondi interni/OICR è calcolata considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto. Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 a 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. Poiché è consentito combinare più opzioni di investimento, i rischi devono essere valutati in funzione della combinazione prescelta. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi 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, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al 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.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 10/2017 e 10/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 10/2014 e 10/2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 9/2015 e 9/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	6 anni	
Esempio di investimento:	1.000 EUR all'anno	
PREMIO ASSICURATIVO	0 EUR	
	In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 6 ANNI

Scenari di sopravvivenza

Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	540 EUR	4.040 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-46,1 %	-11,2 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	780 EUR	5.470 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-22,4 %	-2,7 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	930 EUR	6.040 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-6,7 %	0,2 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	1.090 EUR	6.320 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	8,9 %	1,5 %
Importo investito nel tempo	1.000 EUR	6.000 EUR	
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.030 EUR	6.390 EUR
Premio assicurativo preso nel tempo	0 EUR	0 EUR	

COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	106 EUR	843 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	10,6 %	3,7 % 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 3,9 % prima dei costi e al 0,2 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,9 %
Costi di uscita	E' applicato un costo fisso di 50 EUR.	0,2 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,54 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,6 %
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	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,1 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 6 anni considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio-rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Per la parte investita nel fondo interno, il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare il relativo capitale a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio nella gestione separata, con applicazione di una penale del 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcuna penale in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella gestione separata) al netto della penale fissa o variabile sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?". E' possibile esercitare anche il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla gestione separata con le stesse modalità previste per il riscatto totale. Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità: con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano; tramite il sito internet dell'Impresa - www.allianz.it - accedendo alla sezione Reclami. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. In qualsiasi momento è possibile attivare la copertura caso morte prevista dal contratto, stabilendo l'ammontare del capitale che s'intende assicurare (non inferiore a 25.000 euro) e la durata della copertura (non superiore a 30 anni). In caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta) del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni scelti. In qualsiasi momento è possibile attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta), il controvalore delle quote dei fondi interni venga trasferito automaticamente nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'investimento programmato sopra descritto. Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita: - rendita annua vitalizia rivalutabile: - rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni; - rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste. In qualsiasi momento è possibile richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario. Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle opzioni di investimento selezionate, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento della gestione separata e il Regolamento di gestione dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet www.allianz.it. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.