

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Vitariv 2.0 Limited Edition** emesso da Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è l'Autorità di vigilanza competente per questo documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 24/10/2022

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili.

**OBIETTIVI** Vitariv 2.0 Limited Edition è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico che investe tutto il premio versato nella gestione separata Vitariv.

L'obiettivo della gestione separata Vitariv è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto, che tramite la gestione separata Vitariv mira ad ottenere rendimenti positivi tendenzialmente stabili nel tempo, si rivolge a clienti che ricercano nel medio-lungo periodo una garanzia del capitale investito.

Il prodotto ha una durata pari a 10 anni e prevede che il capitale si rivaluti di anno in anno sulla base del rendimento della gestione separata attribuito al contratto, con i seguenti criteri:

- nei primi due anni l'investimento si rivaluta con consolidamento annuale ed è prevista una garanzia di rendimento minimo del 2% in caso di riscatto anticipato o di decesso dell'Assicurato;

- nei successivi otto anni l'investimento si rivaluta senza consolidamento annuale ed è prevista una garanzia solo al raggiungimento della scadenza dei dieci anni o in caso di decesso, pari almeno al capitale maturato al termine del secondo anno di durata contrattuale.

Il premio unico è investito integralmente nella gestione separata Vitariv, costituita da un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato.

E' destinato a investitori che prevedono di tenere l'investimento per l'intera durata contrattuale pari a 10 anni, hanno una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta (corrispondente a un livello minimo su una scala di tre livelli).

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Vitariv 2.0 Limited Edition è un contratto rivalutabile: la prestazione assicurata è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta ad ogni ricorrenza annua di contratto o in caso di decesso, in base ai rendimenti conseguiti della gestione separata Vitariv.

Il contratto ha una durata fissa di 10 anni.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 20.000 euro e di importo massimo pari a 500.000 euro.

Il rendimento trattenuto annualmente dalla gestione separata Vitariv riduce l'ammontare della prestazione assicurata.

Il premio per il rischio biometrico (rischio di mortalità) collegato alla gestione separata Vitariv (garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del vostro investimento.

In caso di vita dell'assicurato alla scadenza del contratto il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari al premio versato rivalutato di anno in anno fino a scadenza in base ai rendimenti realizzati dalla gestione separata Vitariv, con la garanzia di conservazione del capitale maturato al termine del secondo anno. Per i primi due anni di contratto è prevista una garanzia di rendimento minimo del 2% annuo con consolidamento annuale.

In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato dedotte le imposte, pari al premio versato rivalutato di anno in anno fino alla data di decesso in base ai rendimenti realizzati dalla gestione separata Vitariv, con la garanzia di rendimento minimo del 2% annuo consolidato annualmente per i primi due anni di contratto. Qualora il decesso si verifichi dopo i primi due anni di contratto, viene corrisposto un capitale in ogni caso non inferiore a quello maturato al termine del secondo anno.

Il valore della prestazione offerta è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Lo scenario di morte tiene conto della garanzia di rendimento minimo o di conservazione del capitale. 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 di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

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.

Avete diritto alla restituzione di almeno il 104% 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 2° anno di contratto o la scadenza del contratto.

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

**SCENARI DI PERFORMANCE** Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere 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.

INVESTIMENTO 10.000 EUR PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	5 ANNI	10 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.996 EUR	10.997 EUR	11.806 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04 %	1,92 %	1,67 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.996 EUR	11.055 EUR	12.019 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04 %	2,03 %	1,86 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.035 EUR	11.324 EUR	12.799 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35 %	2,52 %	2,50 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.145 EUR	11.745 EUR	13.784 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,45 %	3,27 %	3,26 %
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.240 EUR	11.324 EUR	12.799 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?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

<b>INVESTIMENTO 10.000 EUR</b>				
<b>SCENARI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 10 ANNI</b>	
Costi totali	286 EUR	460 EUR	1.069 EUR	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,86 %	0,82 %	0,83 %	

**COMPOSIZIONE DEI COSTI** La tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

<b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b>			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 10° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,83 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried Interests	0,00 %	Impatto dei carried interests.

## **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 sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

Il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale a partire dalla fine del periodo in cui è possibile esercitare il diritto di Recesso (30 giorni), con applicazione di una penale del 2% nel caso non siano interamente trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al capitale maturato nella gestione separata Vitariv alla ricorrenza annua di contratto immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, senza alcuna rivalutazione pro rata temporis tra la suddetta ricorrenza annua e la data di richiesta del riscatto, diminuito della penale 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 con le stesse modalità del 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](http://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 RILEVANTI**

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 07/11/2022.

Dalla quinta ricorrenza annuale del contratto è possibile optare per la conversione del valore di riscatto totale o del capitale a scadenza, 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.

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (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 sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).