

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

Allianz First Class Limited Edition emesso da Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: 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: 29/06/2018

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili, a premio unico

OBIETTIVI Allianz First Class Limited Edition persegue l'obiettivo di offrire un rendimento stabile nel breve periodo con una garanzia di conservazione del capitale investito.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto si rivolge ad un investitore che intende investire un capitale in un'unica soluzione, che ricerca la protezione del capitale e che prevede di mantenere l'investimento per 1 anno 6 mesi e 10 giorni. E' destinato ad un investitore con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite, una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Allianz First Class Limited Edition è un contratto a premio unico e a capitale rivalutabile. La prestazione assicurata è contrattualmente garantita dalla Società e si rivaluta al primo gennaio di ogni anno e, comunque, alla scadenza del contratto, in base al rendimento della gestione separata Vitariv Group. La decorrenza del contratto è il 1° agosto 2018 e la scadenza è fissata il 10 febbraio 2020, pertanto la durata contrattuale risulta pari a 1 anno 6 mesi e 10 giorni.

Il premio unico non può essere inferiore a 100.000,00 euro e superiore a 500.000,00 euro.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, viene corrisposta ai Beneficiari designati una prestazione pari al capitale rivalutato in base al rendimento della gestione separata Vitariv Group, con una garanzia di conservazione del capitale investito.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del contratto è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati di una prestazione pari al capitale rivalutato in base al rendimento della gestione separata Vitariv Group, con una garanzia di conservazione del capitale investito. I costi gravanti sul premio (0,60%) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance dell'investimento.

Il valore della prestazione assicurata è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte.

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?".

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 1 anno 6 mesi e 10 giorni (fino alla data di scadenza del 10/02/2020). Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite prima della 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 1 anno 6 mesi e 10 giorni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 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 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.

INVESTIMENTO 10.000 EUR PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	1 anno 6 mesi e 10 giorni
Scenari di sopravvivenza			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	10.121 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	0,79 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	10.136 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	0,89 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	10.198 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	1,29 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	10.218 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	1,42 %
Scenario di morte			
Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		10.111 EUR	10.198 EUR

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

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società 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 10.000,00 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.

INVESTIMENTO 10.000 EUR		IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 anno 6 mesi e 10 giorni
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	
Costi totali	N.D.	247 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	N.D.	1,60 %

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.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,40 %	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 alla scadenza.
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	1,20 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 1 anno 6 mesi e 10 giorni

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 1 anno 6 mesi e 10 giorni (fino alla data di scadenza del 10/02/2020), considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio rendimento degli investimenti sottostanti. Il riscatto (disinvestimento) prima della scadenza contrattuale è ammesso sia totalmente che parzialmente, solo dal 10 settembre 2019 al 10 ottobre 2019, senza alcun costo.

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?

Per eventuali reclami, potete contattarci tramite lettera indirizzata a Allianz S.p.A., Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Potete anche spedire un'e-mail alla casella reclami@allianz.it oppure collegarvi al sito internet www.allianz.it, sezione reclami e compilare il form dedicato. Potete anche chiamare il numero verde 800.68.68.68 selezionando l'opzione 5. Per i reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari (Banche o Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non vi riteniate soddisfatti dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo stabilito dal Regolatore, potrete inviare un esposto all'autorità di vigilanza. Per questioni inerenti al contratto, ad IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, a CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per informazioni di dettaglio visitate i siti internet www.ivass.it e www.consob.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il Fascicolo informativo - contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione e il Regolamento della gestione separata - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Fascicolo informativo aggiornato è comunque disponibile sul sito internet www.allianz.it, sezione altri prodotti, sottosezione Allianz Bank Financial Advisors.