

DOCUMENTO INFORMATIVO SPECIFICO SU UN SUPPORTO DI INVESTIMENTO PROPOSTO IN UN CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA



Questo documento contiene informazioni essenziali su un supporto d'investimento. Questo supporto è disponibile solo nei contratti nei quali è offerto. Non si tratta di un documento commerciale. Queste informazioni sono fornite in virtù di un obbligo legale per facilitare la comprensione del supporto di investimento e i potenziali rischi, costi, guadagni e perdite ad esso associati. I costi specifici del contratto non sono inclusi in questo documento. Si prega di fare riferimento al documento di informazioni chiave dei relativi contratti per i dettagli.

PRODOTTO

Allianz Vie France Euro, Supporto espresso in euro collegato con il patrimonio generale della società Allianz Life Luxembourg S.A. La società Allianz Life Luxembourg S.A. è interamente riassicurata da Allianz Vie.

Data di pubblicazione : 15/02/2021

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

IN COSA CONSISTE QUESTO SUPPORTO DI INVESTIMENTO ?

OBIETTIVI E MEZZI Il supporto in euro di Allianz Vie France è riassicurato presso Allianz Vie France, che ne gestisce gli attivi e che fanno parte integrante del patrimonio generale della società. È investito in prodotti finanziari diversificati, compresi titoli di Stato, obbligazioni societarie e azioni, che sono soggette a fluttuazioni dovute all'aumento o alla diminuzione dei mercati finanziari. Per motivi di sicurezza, è stato istituito un pegno a favore di Allianz Life Luxembourg.

Il supporto Allianz Vie France Euro offre un tasso minimo garantito lordo, che può essere pari a zero e viene aggiornato annualmente in base alle variazioni del trattato di riassicurazione stipulato con Allianz Vie S.A. e può offrire una eventuale partecipazione agli utili annuale, assegnata da Allianz Life Luxembourg S.A. in funzione della partecipazione agli utili assegnata dal riassicuratore.

Allianz Life Luxembourg rivaluta quotidianamente l'investimento nel supporto Allianz Vie France euro, sulla base del tasso minimo garantito lordo e dei costi di gestione previsto dal contratto.

Questo supporto prevede un tasso minimo garantito lordo valido fino al 31 dicembre dell'anno d'investimento.

In funzione dei risultati tecnici e finanziari dell'esercizio, la compagnia determina la partecipazione agli utili nel rispetto dei vincoli legali e regolamentari relativi alla partecipazione minima agli utili da distribuire.

La rivalutazione dei premi investiti in questo supporto all'interno di contratti di assicurazione sulla vita viene determinata il 31 dicembre, prorata temporis, a condizione che siano presenti dei premi investiti nel supporto, alla data di assegnazione. Uno switch di un importo corrispondente al tasso lordo di partecipazione agli utili assegnato (compreso il tasso lordo minimo garantito) è effettuato ogni anno verso un fondo interno indicato dal Contraente.

INVESTITORI AL DETTAGLIO INTERESSATI Allianz Vie France Euro è destinato agli investitori che non desiderano essere esposti al rischio di perdita del capitale (i costi di gestione amministrativa). Si rivolge agli investitori che desiderano beneficiare della sicurezza degli investimenti.

L'investimento in questo supporto non richiede alcuna conoscenza e/o esperienza dei mercati finanziari. L'orizzonte d'investimento di questo supporto può rientrare in un obiettivo a medio/lungo termine.

QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI RICAVERNE?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 8 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'indicatore di rischio presuppone che lei conservi il prodotto per 8 anni.

L'indicatore di rischio sintetico permette di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la possibilità che questo prodotto registri perdite in caso di movimenti del mercato.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 1 su 7, che è la classe di rischio più bassa. In altre parole, le perdite potenziali legate alle prestazioni future del prodotto sono molto basse.

Il contraente beneficia di un sistema di protezione dei consumatori (vedere la sezione "Cosa succede se non siamo in grado di effettuare i pagamenti" nel documento di informazioni chiave). L'indicatore presentato sopra non tiene conto di questa protezione.

SCENARI DI PERFORMANCE Questa tabella mostra quanto si potrebbe ottenere in 8 anni secondo diversi scenari, con un investimento di 10.000 euro. I diversi scenari mostrano l'andamento dell'investimento in modo da poter essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli altri scenari presentati sono una stima della performance futura basata sugli andamenti passati di questo supporto. Non sono un indicatore esatto. I risultati dipendono dall'andamento del mercato e dalla durata dell'investimento nel supporto o del contratto. Le cifre indicate includono tutti i costi del supporto ma non i costi del contratto. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale del contraente, che può anche influenzare gli importi effettivamente percepiti.

In caso di riscatto anticipato, per questo supporto sono applicati dei costi di uscita. Per i dettagli, si rimanda alle condizioni generali del contratto.

INVESTIMENTO 10.000 Eur				
SCENARI		1 ANNO	4 ANNI	8 ANNI
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	10.000 Eur	10.000 Eur	10.000 Eur
	Rendimento medio per ciascun anno	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.208 Eur	10.813 Eur	11.578 Eur
	Rendimento medio per ciascun anno	2,08 %	1,97 %	1,85 %
Scenario neutro	Possibile rimborso al netto dei costi	10.241 Eur	10.909 Eur	11.767 Eur
	Rendimento medio per ciascun anno	2,41 %	2,20 %	2,06 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.297 Eur	11.027 Eur	11.968 Eur
	Rendimento medio per ciascun anno	2,97 %	2,47 %	2,27 %

QUALI SONO I COSTI?

La diminuzione del rendimento mostra l'impatto dei costi totali sul rendimento che il contraente potrebbe ottenere dall'investimento. I costi totali includono costi una tantum e ricorrenti.

Gli importi indicati sono i costi cumulativi relativi al supporto d'investimento, per tre diversi periodi di detenzione. Sono incluse i possibili costi di riscatto anticipato. Le cifre indicate presuppongono un investimento di 10.000 euro. Queste cifre rappresentano delle previsioni e potrebbero variare.

COSTI NEL TEMPO (ESCLUSI I COSTI DEL CONTRATTO) Chi propone questo supporto o che lo consiglia potrebbe richiedere di pagare dei costi aggiuntivi. In questo caso, dovrete essere informati sui costi e su come tali costi totali incideranno nel tempo sull'investimento.

INVESTIMENTO 10.000 Eur				
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI	
Costi totali	87 Eur	353 Eur	718 Eur	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	0,87 %	0,87 %	0,87 %	

COMPOSIZIONE DEI COSTI (ESCLUSE LE SPESE DI CONTRATTO) La tabella di seguito mostra:

- l'impatto annuale di diversi tipi di costi sul rendimento che si potrebbe ottenere dall'investimento alla fine del periodo raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costo.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato (costo fisso).
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,06 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,81 %	Impatto dei costi da trattenere ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento.
	Carried interests (commissioni di overperformance)	0,00 %	Impatto dei carried interests.