

# 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

### **TFC - Contratto collettivo di assicurazione per l'investimento dell'accantonamento del Trattamento di Fine Collaborazione**

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: 29/09/2018

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

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

**OBIETTIVI** TFC è un prodotto d'investimento assicurativo a premi unici ricorrenti che ha come obiettivo quello di far maturare il capitale necessario alla liquidazione del trattamento di fine collaborazione degli Amministratori, Sindaci, Revisori (assicurati) di un'impresa (contraente).

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto è rivolto a imprese che ricercano rendimenti stabili nel tempo al fine di maturare il capitale necessario alla liquidazione del trattamento di fine rapporto dei suoi collaboratori.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** Il contratto è volto a garantire la liquidazione di un capitale da erogare nel caso di risoluzione del rapporto di collaborazione tra il contraente ed i suoi Amministratori, Sindaci, Revisori (assicurati). A fronte di ogni Assicurato aderente al contratto, viene costituita una Posizione che resterà attiva sino a quando non ne venga richiesta l'estinzione e comunque fino alla relativa scadenza. La durata di ciascun Piano relativo alla singola Posizione è pari a 6 anni. L'importo complessivo dei premi versati nel corso dello stesso anno solare non potrà essere superiore a 300.000 euro. I costi gravanti sui premi (0,5%, 1%, 1,5%, 2%, 2,5% e 3% a seconda della durata delle singole coperture che costituiscono il Piano) 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 del tuo investimento.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Piano è previsto il pagamento al Contraente del capitale maturato, pari alla somma dei capitali iniziali relativi a ciascuna copertura rivalutati annualmente in funzione dei rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata Vitariv Group, con la garanzia di conservazione del capitale investito. In ogni caso, alla scadenza del Piano la Società si obbliga a differire automaticamente di anno in anno la scadenza delle singole coperture relative al Piano, con possibilità di versare ulteriori premi.

In caso di risoluzione del rapporto di collaborazione tra Contraente ed Assicurato, in qualsiasi momento e per qualsiasi causa, è previsto il pagamento al Contraente del capitale maturato pari alla somma dei capitali iniziali relativi a ciascuna copertura, rivalutati annualmente in funzione dei rendimenti annuali realizzati dalla gestione separata Vitariv Group, con la garanzia di conservazione del capitale investito.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del Piano, la Società liquiderà al Contraente il capitale rivalutato fino alla data del decesso, con la garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore delle prestazioni 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?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 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 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 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 per motivi diversi dalla scadenza del piano, dalla cessazione del rapporto di lavoro o dal decesso dell'assicurato.

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 6 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1000 EUR all'anno. 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 1.000 EUR ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	3 ANNI	6 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	943 EUR	2.892 EUR	6.056 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,69 %	-1,82 %	0,26 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	945 EUR	2.897 EUR	6.064 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,46 %	-1,74 %	0,31 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	951 EUR	2.942 EUR	6.233 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,93 %	-0,98 %	1,09 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	954 EUR	2.978 EUR	6.413 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,64 %	-0,37 %	1,90 %
Importo investito cumulato		1.000 EUR	3.000 EUR	6.000 EUR
Scenario di morte				
	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	990 EUR	3.032 EUR	6.233 EUR
Premio assicurativo cumulato		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 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 1.000 EUR l'anno. 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 1.000 EUR ALL'ANNO		IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI
SCENARI				
Costi totali		86 EUR	265 EUR	460 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno		8,63 %	4,35 %	2,04 %

## 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	0,55 %	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 6° 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	1,49 %	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: 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 sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

Il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) l'intera Convenzione trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza della Convenzione stessa, con applicazione di una penale del 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda che gli anni interamente trascorsi dal versamento di ogni singolo premio (0, 1, 2, 3, 4, 5 o più). Il riscatto totale o parziale di ciascuna Posizione, in caso di risoluzione del rapporto di lavoro tra il Contraente e l'Assicurato, è possibile in qualunque momento senza penali.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?".

Il contratto può essere riscattato parzialmente nei limiti previsti dalla vigente normativa in tema di anticipazioni di trattamento di fine collaborazione.

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](mailto:reclami@allianz.it) oppure collegarvi al sito internet [www.allianz.it](http://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](http://www.ivass.it) e [www.consob.it](http://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 a richiesta.