

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

Global Invest Evolution Italia, di Allianz Life Luxembourg S.A.
(+352) 47 23 46 160 - <http://www.allianz.lu/Priips>

L'autorità di controllo di Allianz Life Luxembourg è responsabile del controllo della conformità di questo prodotto.
Questo documento contenente le informazioni chiave è stato creato il 15/02/2021

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione a vita intera multiramo (Ramo I e Ramo III)

OBIETTIVI Questo prodotto intende soddisfare le esigenze di risparmio e di investimento di medio-lungo periodo proponendo un investimento in una gestione separata e in uno o più fondi interni e permettere la trasmissione di un capitale ad un terzo in caso di decesso dell'Assicurato.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questo prodotto è destinato ai Sottoscrittori persone fisiche residenti in Italia o che siano cittadini italiani e a persone giuridiche con sede sociale in Italia, e che desiderano effettuare un investimento minimo di 500.000 euro. L'investitore desidera effettuare un investimento a lungo termine e può sopportare perdite significative. A seconda del supporto di investimento scelto, l'importo minimo e l'orizzonte d'investimento variano. Queste informazioni sono specificate nei documenti informativi specifici relativi a ciascun supporto d'investimento. Dalla scadenza del periodo di recesso, il Contraente può richiedere in qualsiasi momento un riscatto totale, che ha l'effetto di terminare il contratto.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI A seconda della scelta del Contraente, il premio può essere investito nei diversi supporti di investimento descritti di seguito:

- Fondo Interno Dedicato: minimo 500.000 EUR
- Fondo Interno Collettivo: minimo 500.000 EUR
- Gestione Interna Separata: minimo 50.000 EUR

In caso di riscatto la Compagnia verserà un importo pari al valore di riscatto del contratto, diminuito dei costi e delle imposte. In caso di decesso dell'Assicurato, l'importo sarà maggiorato dalla Copertura caso morte e dalla Copertura caso morte opzionale (qualora sia stata sottoscritta).

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio considera l'ipotesi di un investitore che detiene il prodotto per 8 anni. Il rischio può essere differente se il prodotto è detenuto per un periodo che si allontana dalla durata di detenzione raccomandata. L'investitore potrebbe essere costretto a sopportare dei costi supplementari in caso di uscita anticipata.

L'indicatore di rischio tiene conto della probabilità di perdite potenziali e dipende dalla scelta dei mezzi di investimento disponibili. I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il rischio futuro dei fondi interni.

L'investimento in attivi non quotati e/o illiquidi potrebbe richiedere un periodo di investimento maggiore rispetto a quello raccomandato. A causa della volatilità dei mercati, il Contraente può subire una perdita totale dell'investimento.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito nei fondi interni non beneficia di alcuna garanzia o protezione. Solamente la Gestione Interna Separata garantisce un tasso minimo. La categoria di rischio indicata non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo verso l'alto o verso il basso.

Per ottenere informazioni più dettagliate sull'indicatore di rischio di ciascun fondo interno, l'investitore può consultare il documento contenente le informazioni chiave relativo a ciascun fondo.

SCENARI DI PERFORMANCE I calcoli in alto sono stati realizzati in Euro e comprendono costi e commissioni. Non comprendono,

invece, i compensi che eventualmente dovrete corrispondere in caso di ricorso a dei consulenti. Questi importi non tengono in conto la vostra situazione fiscale personale: anche quest'ultima potrebbe incidere sulle performance. Le performance passate non sono indicative delle performance future.

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

In conformità alla normativa lussemburghese, i Contraenti di un contratto di assicurazione vita beneficiano di un meccanismo di protezione conosciuto come "triangolo di sicurezza". Gli attivi collegati ai contratti di assicurazione vita sono depositati presso una banca depositaria autorizzata dal Commissariat aux Assurances. In caso di necessità, il Commissariat aux Assurances può ordinare il blocco dei conti bancari dove questi attivi sono depositati per proteggere i diritti dei Contraenti. Questi ultimi dispongono inoltre di un "privilegio" che attribuisce loro la qualità di creditori privilegiati di primo grado nei confronti della compagnia assicurativa sull'insieme delle attività rappresentative delle riserve matematiche. In caso di fallimento della banca depositaria, gli attivi depositati dovrebbero poter essere recuperati nella loro totalità. Esiste tuttavia una possibilità di perdita totale del capitale liquido (contanti).

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO L'indicatore RIY (Reduction in Yield - Diminuzione del Rendimento) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi di entrata, di gestione ricorrenti e degli eventuali costi di uscita. I costi riportati qui in basso sono unicamente quelli del contratto di assicurazione.

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	da 271 Eur a 1.077 Eur	da 799 Eur a 4.834 Eur	da 1.543 Eur a 12.451 Eur	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 2,71 % a 10,77 %	da 1,96 % a 10,01 %	da 1,83 % a 9,88 %	

La tabella presenta l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento in relazione a diversi periodi di detenzione. I costi possono variare in funzione dei fondi interni scelti dal contraente. Gli importi si basano sull'ipotesi che siano stati investiti 10,000 Eur. I calcoli sono basati su dati precedenti e potrebbero cambiare in futuro.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,12 % a 0,14 %	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 alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 2,15 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,65 % a 9,74 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

La tabella presenta l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

I costi possono variare in funzione dei fondi interni scelti dal contraente. Delle informazioni aggiuntive sui costi relativi ad ogni possibilità d'investimento sono disponibili all'interno dei documenti specifici relativi al fondo prescelto.

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

La durata di detenzione raccomandata è di 8 anni

Vi raccomandiamo di detenere questo prodotto per almeno 8 anni poiché la volatilità degli attivi in cui gli investimenti sottostanti il fondo interno dedicato sono effettuati richiede una durata contrattuale sufficientemente estesa. Questo periodo può variare a seconda degli strumenti d'investimento scelti. È previsto un periodo di recesso di 30 giorni da richiedere tramite lettera raccomandata indirizzata alla società. Il termine di 30 giorni inizia a decorrere dal giorno in cui il Contraente è informato della conclusione del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione necessaria, la Compagnia rimborserà il valore del contratto rilevato al più tardi il secondo giorno lavorativo successivo alla ricezione della comunicazione di recesso. In caso di recesso, le spese di emissione del contratto sostenute dalla Compagnia e i costi della Copertura caso morte relativi al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, saranno trattenuti dalla Compagnia. Al termine del periodo di recesso, il Contraente può effettuare dei riscatti. In caso di riscatto anticipato, potrebbero essere applicate delle penalità a seconda del supporto selezionato.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla compagnia al seguente indirizzo: Allianz Life Luxembourg S.A., 14 Bld F.D. Roosevelt L-2450 Lussemburgo oppure via e-mail all'indirizzo plaintes_ALL@allianz.lu. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

--al Médiateur en assurances (12 rue Erasme, L-1468 Luxembourg (mediateur@aca.lu), istituito dalla Association des Compagnies d'Assurances et de Réassurances (ACA) et l'Union Luxembourgeoise des Consommateurs (ULC). Il ricorso al mediatore é gratuito.

-- all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06/421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia;

-- per questioni attinenti alla trasparenza informativa relativa al Fondo Interno, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma o Via Broletto 7, 20121 Milano, Telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

I reclami possono ugualmente essere indirizzati a:

- Union Luxembourgeoise des consommateurs (UCL, Unione dei Consumatori Lussemburghese), rue des Bruyères, 55, L-1274 Howald;

-- Association des compagnies d'assurances (ACA, Associazione delle Compagnie di Assicurazione), 12, rue Erasme L-1468, Luxembourg;

Per la risoluzione di liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/finance/fin-net/index_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, nel qual caso sarà necessario esperire in via preventiva il tentativo obbligatorio di mediazione, così come previsto dalla legge attualmente vigente.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Tutti i documenti specifici relativi ai fondi interni in cui è possibile investire sono reperibili presso il vostro intermediario e sul sito internet <http://www.allianz.lu/Priips>