

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento fornisce le 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**AGL Investitori Private Solution - Strategia Energia** emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE  
Per ulteriori informazioni: [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)  
Numero Verde: **800-183.381**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è responsabile della vigilanza di Allianz Global Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/01/2023

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit-linked.

**TERMINE** Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale. Allianz Global Life dac non può terminare unilateralmente il contratto.

**OBIETTIVI** AGL Investitori Private Solution è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 500.000 in quote di un Fondo Interno che consente di scegliere di investire in 26 strategie d'investimento diverse, in funzione del vostro profilo di rischio e da il cui controvalore dipendono le prestazioni previste dal Contratto (rimborso dell'investimento e prestazione caso morte). La strategia persegue l'obiettivo dell'incremento del capitale investito nel medio-lungo periodo anche a fronte di una elevata variabilità dello stesso, attraverso la diversificazione degli investimenti sui mercati internazionali. La strategia prevede l'utilizzo congiunto di strumenti finanziari rappresentativi di capitale di rischio (azioni) e di debito (obbligazioni). L'asset allocation sarà costruita utilizzando pro-quota gli strumenti finanziari presenti nelle altre strategie di investimento compatibili con l'obiettivo di investimento della strategia, opportunamente selezionate e combinate tra loro. La strategia Energia è oggetto di ribilanciamenti periodici finalizzati ad ottimizzarne il rendimento, nel rispetto del livello di rischio target definito. Di seguito si indicano le strategie "target" che possono costituire oggetto di investimento della strategia e, per ciascuna di esse, il peso percentuale massimo che può assumere rispetto al patrimonio totale della strategia Energia.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato a coloro che:

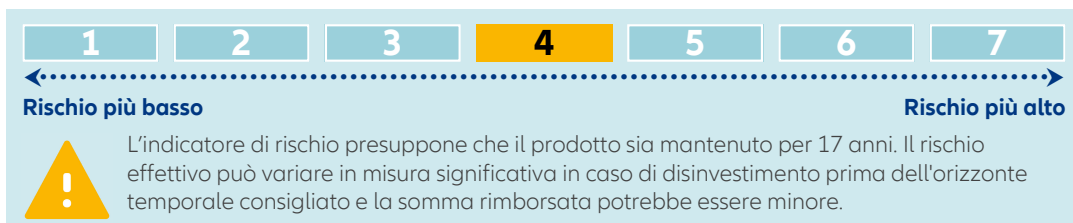
- desiderano provvedere ai bisogni dei beneficiari designati dal contratto;
- desiderano usufruire dei vantaggi fiscali legati all'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked, rispetto a un investimento diretto;
- hanno una certa conoscenza del funzionamento dei prodotti d'investimento assicurativi;
- hanno un orizzonte d'investimento di lungo periodo;
- sono consapevoli di poter perdere, parzialmente o interamente, il proprio investimento.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione dei beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto e il valore unitario delle stesse (controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari al 10% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati, con un tetto massimo di 300.000 euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari allo 5% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati con un tetto massimo di 150.000 euro; oltre 80 anni maggiorazione pari allo 0,01% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati.

Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto attraverso la cancellazione di quote dei fondi interni attribuite al contratto per una misura annua media pari allo 0,06% dei premi netti versati. Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Kid specifici disponibili sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

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

### INDICATORE DI RISCHIO



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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Global Life Dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

**SCENARI DI PERFORMANCE** Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, nonchè i costi del vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 22 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 7/2020 e 12/2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 1/2004 e 1/2021. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 8/2004 e 8/2021.

|                                     |                                     |                                     |                                      |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: | 17 anni                             |                                     |                                      |
| ESEMPIO DI INVESTIMENTO:            | 10.000 EUR                          |                                     |                                      |
| PREMIO ASSICURATIVO                 | 0 EUR                               |                                     |                                      |
|                                     | In caso di uscita<br>dopo<br>1 ANNO | In caso di uscita<br>dopo<br>9 ANNI | In caso di uscita<br>dopo<br>17 ANNI |

#### Scenari di sopravvivenza

|                      |  |            |            |
|----------------------|--|------------|------------|
| Minimo               | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |            |            |
| Scenario di stress   | Possibile rimborso al netto dei costi  | 1.760 EUR  | 4.230 EUR  |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno  | -82,4 %    | -9,1 %     |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi  | 5.880 EUR  | 10.400 EUR |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno  | -41,2 %    | 0,4 %      |
| Scenario moderato    | Possibile rimborso al netto dei costi  | 11.000 EUR | 14.590 EUR |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno  | 10,0 %     | 4,3 %      |
| Scenario favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi  | 14.860 EUR | 25.510 EUR |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno  | 48,6 %     | 11,0 %     |

#### Scenari di morte

|                         |   |            |            |
|-------------------------|---|------------|------------|
| Decesso dell'Assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | 12.000 EUR | 15.590 EUR |
|-------------------------|---|------------|------------|

## COSA ACCADE SE ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. 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** Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi

sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

| INVESTIMENTO 10.000 EUR         | IN CASO DI USCITA<br>DOPO 1 ANNO | IN CASO DI USCITA<br>DOPO 9 ANNI | IN CASO DI USCITA<br>DOPO 17 ANNI |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Costi totali                    | 346 EUR                          | 4.984 EUR                        | 17.467 EUR                        |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 3,5 %                            | 3,5 % ogni anno                  | 3,5 % ogni anno                   |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8 % prima dei costi e al 5,2 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

#### COMPOSIZIONE DEI COSTI

| Costi una tantum di<br>ingresso o di uscita |  | Incidenza annuale<br>dei costi in caso di<br>uscita dopo 17 ANNI |
|---|--|--|
| Costi di ingresso                           | 0,0 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 0,0 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,0 %  |
| Costi di uscita                             | Questi costi si applicano solo se voi disinvestite nei primi 12 mesi di contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.          | N/A  |

#### Costi correnti registrati ogni anno

|   |  |        |
|---|--|--------|
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 3,46 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. E' incluso anche il costo annuo per la maggiorazione della copertura assicurativa.   | 3,5 %  |
| Costi di transazione  | 0,0 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 0,00 % |

#### Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

|                            |   |       |
|----------------------------|---|-------|
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0,0 % |
|----------------------------|---|-------|

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

#### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 17 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è stato concepito per un investimento di medio-lungo periodo e per gli investitori pronti a detenere l'investimento per 17 anni. Il periodo di detenzione appropriato per i singoli investimenti dipenderà da diversi fattori, quali le necessità di diversificazione generale del cliente e le circostanze individuali.

Nel corso dei primi 30 giorni del contratto, potete scegliere di ottenere il rimborso del valore corrente del vostro fondo e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. Trascorsi 30 giorni, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore corrente del vostro fondo, o a una porzione dello stesso, con applicazione di una penale pari all'1% del valore del fondo nel corso dei primi 6 mesi di contratto e allo 0,5% nei successivi 6 mesi. Nessuna penale è prevista trascorsi 12 mesi dalla decorrenza.

### COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o l'ideatore del prodotto, potete contattarci per lettera all'indirizzo Allianz Global Life dac, Secondary Offices in Italy, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Inoltre, potete mandare una e-mail all'indirizzo [reclami@allianz.it](mailto:reclami@allianz.it) o chiamare il numero 800.183.381.

Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Banche o Broker) e ai loro dipendenti e consociati coinvolti nel ciclo di attività della Società, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o non ricevete alcuna risposta entro la scadenza massima fissata dall'Autorità di Vigilanza, potete presentare una richiesta all'autorità di supervisione. Per questioni relative al contratto, contattare IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni relative alla trasparenza dell'informativa, CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per ulteriori informazioni, visitare il sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni del fondo interno Strategia Energia, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo. Le informazioni specifiche sulle altre opzioni d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.