

SCHEDA SUI MECCANISMI DI DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO
“NUOVI ORIZZONTI”

INFORMAZIONI GENERALI SUL PRODOTTO

Nome prodotto:	Nuovi Orizzonti (v. 2/2021)
Compagnia produttrice:	Allianz S.p.A.
Prima data di ricezione informazioni:	19 febbraio 2021
Informazioni pervenute tramite:	Circ. Allianz 11/2021

INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FORNITE DAL PRODUTTORE

<p>E l e m e n t i caratteristiche principali:</p>	<p>e È l'evoluzione del prodotto Nuovi Orizzonti (tariffa 88M03) che sostituisce la precedente edizione, rendendo disponibili due nuovi fondi interni assicurativi ad ulteriore beneficio della flessibilità del prodotto.</p> <p>L'edizione aggiornata di Nuovi Orizzonti si caratterizza per l'aggiunta, alla già ampia gamma di soluzioni disponibili, di due nuovi fondi interni gestiti da Allianz Global Investors:</p> <ul style="list-style-type: none"> • AllianzGI Automatic 40: si caratterizza per il funzionamento della sua asset allocation, che da una situazione iniziale a peso prevalente monetario e obbligazionario si sposta mensilmente verso la situazione target, aumentando il peso azionario, che una volta raggiunta viene mantenuta fino alla scadenza del fondo (02/03/2028). <p>Si segnala che la misura della commissione di gestione di questo fondo prevede un andamento coerente con l'evoluzione dell'asset allocation sopra illustrata: pertanto la misura iniziale del 1,20% si porta all'1,50% dal 1/3/2022 per attestarsi infine a 1,70% dal 1/1/2023 e fino alla scadenza del fondo.</p> <p>Alla scadenza del fondo (2/3/2028) il controvalore in euro di tutte le posizioni in esso allocate verrà trasferito in modo automatico e gratuito nel fondo interno AllianzGI Profilo Prudente.</p> <ul style="list-style-type: none"> • AllianzGI Best Equity: <p>Il fondo interno AllianzGI Best Equity investe in misura prevalente in OICR azionari selezionati tra le migliori soluzioni disponibili all'interno della gamma fondi di Allianz Global Investors. Il fondo ricerca un'importante diversificazione sia in termini di esposizione geografica, che settoriale e tematica investendo sia in OICR azionari tradizionali che in OICR azionari legati ai megatrend del futuro.</p> <p>Sono confermate tutte le altre caratteristiche già note di Nuovi Orizzonti, il prodotto multiramo a vita intera, a premio unico e/o a premi periodici, che ricordiamo</p>
---	---

Rischi:	V. Scheda prodotto all. 1 alla Circ. Allianz 11/2021
Costi (anche impliciti):	V. Scheda prodotto all. 1 alla Circ. Allianz 11/2021
Mercato di riferimento individuato (<i>target market</i> positivo):	Questo prodotto prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze. In funzione di tali diverse opzioni, il prodotto è destinato ad investitori che ricercano rendimenti da medio/bassi a medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per un periodo che può variare da 4 a 10 anni. In base alle combinazioni prescelte, il prodotto è destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una capacità di sostenere eventuali perdite da bassa a moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria da modesta a adeguata.
Mercato rispetto al quale il prodotto non è compatibile (<i>target market</i> negativo):	Clienti con età superiore a 90 anni che non manifestano specifiche esigenze di pianificazione successoria.
Strategia distributiva suggerita:	La strategia distributiva definita prevede che prima della conclusione del contratto per la distribuzione del prodotto deve essere offerta al contraente una raccomandazione personalizzata e che siano comunicati i motivi per cui il contratto offerto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del contraente medesimo. Tale attività di consulenza è opportuno che prosegua in continuo per monitorare nel tempo la coerenza dello stesso con le esigenze del contraente.
Circostanze che possono causare un conflitto di interesse a discapito del cliente:	---

Altro:

Vantaggi per il cliente:

- Ulteriore ampliamento della gamma dei fondi a disposizione nella piattaforma;
- Meccanismi di investimento graduale nei mercati;
- Soluzioni adatte ad ogni esigenza di investimento e protezione.

Punti di forza per l'Agente:

- Nuovi portafogli e strategie Allianz Global Investors;
- Estensione delle nuove soluzioni ai già clienti Nuovi Orizzonti;
- Soluzioni per ogni esigenza del Cliente.

ESTENSIONE DELLE NOVITA' AI CLIENTI GIA' SOTTOSCRITTORI DI NUOVI ORIZZONTI

Le nuove opportunità offerte da Nuovi Orizzonti vengono estese senza costi aggiuntivi ai clienti già titolari di una polizza Nuovi Orizzonti delle precedenti edizioni, che riceveranno un'apposita comunicazione e ai quali, comunque, verrà consegnato il Set Informativo della nuova edizione alla prima occasione di contatto con l'Agenzia per un'operazione sulla polizza (quali versamento aggiuntivo, attivazione del piano di versamenti programmati, cambio destinazione premi e switch volontario).

In particolare, la novità riguardante l'apertura delle finestre di uscita senza costi dalla gestione separata VITARIV viene estesa anche ai PAC già attivi a partire dalla data di versamento del primo premio periodico.

È importante notare che sui contratti di questi clienti non viene effettuata una sostituzione del prodotto (ad esempio: i fondi già disponibili continuano ad essere mantenuti), ma vengono invece aggiunte le nuove opportunità sopra descritte.

Vi segnaliamo che le funzionalità che consentono di gestire, sui contratti Nuovi Orizzonti già in essere, l'attivazione e la disattivazione dell'opzione Defender, nonché la modifica dell'Investimento programmato,

**INFORMAZIONI SULLA DISTRIBUZIONE DEL PRODOTTO DA PARTE
DELL'AGENZIA**

Soggetti abilitati alla distribuzione:	Tutti i soggetti abilitati alla distribuzione per conto dell'Agenzia.
Strategie di distribuzione:	Non ci sono strategie ulteriori e distinte rispetto a quelle del Produttore.
Elenco delle attività di revisione del documento:	Data: _____ Motivo della revisione: _____ Attività espletata ed eventuali modifiche apportate: _____

VER. 1/2021

Sottoscrizioni soggetti abilitati alla distribuzione
