

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i rendimenti e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto

AZ Navigator Plus

Denominazione dell'impresa

AZ Life dac

Indirizzo web e numero di telefono dell'impresa

Indirizzo web: www.azlife.ie. Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 02 88984001.

Autorità di Vigilanza competente per questo documento

CONSOB

Data di produzione del documento

01/01/2019

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo

AZ Navigator Plus è un contratto finanziario-assicurativo a Premio Unico di tipo Unit Linked.

Obiettivi

Il prodotto intende rispondere alle esigenze di investimento del risparmio principalmente in un'ottica di medio-lungo periodo, attraverso l'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, al netto dei costi, in un **Fondo Interno Dedicato** dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal Contratto. Gli investimenti riguardano titoli di debito, parti di OICR anche di Gruppo (ivi compresi ETF, ETF Short ed ETC) e - sino ad un massimo del 55% - titoli di capitale anche a bassa capitalizzazione. Gli investimenti riguardano strumenti finanziari denominati in tutte le valute senza vincoli in termini di duration, settori industriali e aree geografiche.

Più in dettaglio è previsto:

- l'investimento - seppur in misura residuale - in strumenti finanziari (diversi dalle parti di OICR) non ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato e in Hedge Funds;
- l'investimento - seppur in misura contenuta - in titoli obbligazionari con rating inferiore all'investment grade;
- l'investimento - in misura anche significativa - in titoli obbligazionari emessi da emittenti corporate e in strumenti finanziari emessi da governi o emittenti societari di paesi emergenti.

L'esposizione azionaria massima complessiva non potrà eccedere il 55% del patrimonio. Tale limite può essere temporaneamente oltrepassato per effetto dell'oscillazione dei prezzi degli strumenti finanziari in cui investe il Fondo Interno Dedicato.

Investitore a cui il prodotto è rivolto

L'investitore al quale si intende rivolgere il prodotto è un cliente high net worth con un minimo di Euro 1.000.000,00 di attività da investire.

Inoltre, il prodotto si rivolge a Clienti al dettaglio caratterizzati da una conoscenza ed esperienza minima dei mercati e degli strumenti finanziari ed è rivolto a chi vuole porre sotto la protezione assicurativa i propri risparmi con lo scopo di accrescerli nel medio-lungo termine, godendo di una gestione personalizzata, accettando un grado di rischio medio-basso.

Prestazioni assicurative

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la corresponsione ai beneficiari designati di un capitale assicurato, rappresentato dal controvalore delle quote del Fondo Interno Dedicato incrementato di una maggiorazione, che varia in funzione dell'età dell'Assicurato e dell'anzianità delle quote detenute nel Contratto al momento del decesso dell'Assicurato stesso, come da tabella di seguito riportata.

| Età dell'Assicurato (in anni interi *) alla data del decesso | Misura % di maggiorazione per le quote con anzianità inferiore o uguale a 12 mesi ** | Misura % di maggiorazione per le quote con anzianità superiore a 12 mesi ** |
|--|--|---|
| fino a 50 anni | 0,05% | 0,60% |
| da 51 fino a 60 anni | 0,05% | 0,40% |
| da 61 fino a 70 anni | 0,05% | 0,20% |
| da 71 fino a 80 anni | 0,05% | 0,10% |
| 81 anni ed oltre | 0,05% | 0,05% |

(*) L'età assicurativa per il calcolo della prestazione si considera in anni interi. Le frazioni di anno inferiori a 6 mesi vengono trascurate, quelle superiori vengono considerate come anno compiuto.

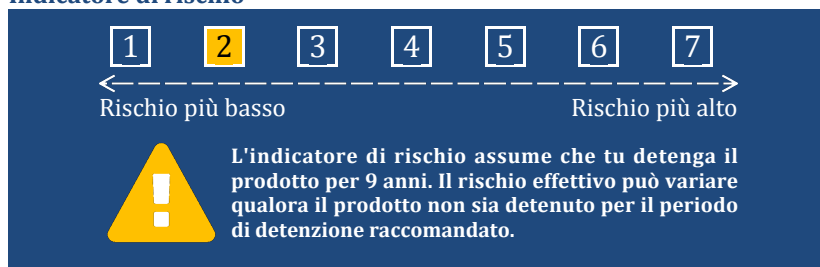
(**) L'anzianità delle quote decorre dal momento in cui le medesime sono attribuite al Contratto.

Durata del prodotto

Il prodotto non ha una durata prefissata. Il contratto è a vita intera pertanto la durata coincide con la vita dell'assicurato. Il contratto si estingue in caso di riscatto totale o con il decesso dell'Assicurato. E' possibile esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento successivo alla data di conclusione e decorrenza del Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio (SRI) 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Questa tabella illustra il capitale che potrai ottenere nell'orizzonte temporale consigliato di 9 anni, in scenari diversi, assumendo che tu investa 10.000 Euro. Per legge ci viene prescritto di mostrare all'investitore i costi e la performance di questo prodotto in base a un investimento pari a Euro 10.000. Tuttavia, si noti che il premio iniziale minimo per il prodotto è pari a Euro 1.000.000. Per ulteriori dettagli si rimanda alle condizioni di contratto del prodotto.

Gli scenari illustrano i possibili andamenti del tuo investimento. Puoi confrontarli con quelli di altri prodotti.

Gli scenari sono una stima dei risultati futuri basati su evidenze passate, e non sono un indicatore esatto. Ciò che otterrai dipenderà dall'andamento dei mercati finanziari e da quanto tempo conserverai 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 non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

| Investimento € 10.000 | | | | 9 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|----------------------------------|--|--|--------------------|--|
| Premio assicurativo € 0 | | | 1 anno | 5 anni |
| Scenari | | | | |
| Scenario di sopravvivenza | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 6.808,57 | € 7.975,14 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | -31,91% | -4,42% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 9.296,17 | € 8.656,96 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | -7,04% | -2,84% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 9.780,87 | € 9.703,82 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | -2,19% | -0,60% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | | € 10.288,37 | € 10.874,65 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | | 2,88% | 1,69% |
| Scenario di morte | | | | |
| Decesso | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | | € 9.785,76 | € 9.708,67 |

Cosa accade se AZ Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se AZ Life dac non fosse in grado di adempiere ai propri impegni potresti affrontare una perdita. Non è previsto alcun sistema di garanzia pubblico o privato di indennizzo dei clienti.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Il valore di riduzione del rendimento (RIY) illustrato mostra l'impatto dei costi totali del prodotto che tu sostieni sul rendimento dell'investimento. I costi totali considerano i costi una-tantum, i costi ricorrenti e i costi eventuali. Gli importi illustrati sono il totale dei costi del prodotto in tre diverse durate trascorse dall'acquisto, inclusi eventuali costi di uscita.

I valori assumono che tu investa 10.000 euro. I valori illustrati sono stime e possono cambiare in futuro.

| Investimento € 10.000 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 9 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|--|---|---|---|
| Scenari | | | |
| Costi totali | € 496,85 | € 1.676,51 | € 2.846,88 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 5,03% | 3,43% | 3,25% |

Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- 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 | 0,22% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare meno. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 3,03% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Il prodotto non ha una durata prefissata. Il contratto è a vita intera pertanto la durata coincide con la vita dell'assicurato.

Ha comunque la **facoltà di richiedere il riscatto parziale o totale** delle quote detenute in qualsiasi momento successivo alla data di conclusione e decorrenza del contratto. Non sono previsti costi di riscatto.

Ha inoltre, così come previsto dalla normativa vigente:

- la **facoltà di revocare** la proposta prima della data di conclusione del Contratto, mediante comunicazione scritta da inviare alla Rappresentanza Generale con lettera raccomandata.
- la **facoltà di recedere** dal Contratto entro 45 giorni dalla data di conclusione dello stesso inviando, entro il suddetto termine, una richiesta scritta alla Rappresentanza Generale mediante lettera raccomandata. In caso di recesso è previsto un costo a carico dell'investitore-contraente pari a Euro 50,00.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere inoltrati alla Società:

- scrivendo direttamente a AZ Life dac - Rappresentanza Generale per l'Italia - Via Cusani 4, 20121 Milano
oppure

- telefonando al numero 02 88984001, inviando un fax al numero 02 88984000 o una e-mail a info@azlife.ie.

Qualora non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:

- per questioni attinenti al contratto, all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, via G.B. Martini 3, 00198 Roma o via Broletto 7, 20123 Milano, telefono 06.8477.1 / 02.72420.1.
- per altre questioni, alle Autorità Amministrative competenti.

E' anche possibile ricorrere alla seguente autorità irlandese: the Irish Financial Services and Pensions Ombudsman (FSPO).

Financial Services and Pensions Ombudsman

3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29.

Lo Call: 1890 88 20 90

Tel: +353 (0)1 567 7000

Email: info@fspoi.ie

www.fspoi.ie

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto sono inoltre contenute nel Documento Informativo e nelle Condizioni Contrattuali che le devono essere consegnate prima della sottoscrizione del prodotto.