

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

Azimut Life dac

Indirizzo web e numero di telefono dell'impresa

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

Autorità di Vigilanza competente per questo documento

CONSOB

Data di produzione del documento

17/05/2021

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 di rischio assume che tu detenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare qualora il prodotto non sia detenuto per il periodo di detenzione raccomandato.

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 8 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				8 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Premio assicurativo € 0			1 anno	4 anni
Scenari				
Scenario di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.911,90	€ 8.216,57
	Rendimento medio per ciascun anno		-30,88%	-4,79%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.428,07	€ 9.260,47
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,72%	-1,90%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.907,52	€ 10.216,65
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,92%	0,54%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 10.386,77	€ 11.244,95
	Rendimento medio per ciascun anno		3,87%	2,98%
Scenario di morte				
Decesso	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		€ 9.912,47	€ 10.221,76
				€ 10.649,20

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

Se Azimut 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			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 8 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	€ 418,39	€ 1.086,13	€ 2.008,98
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,25%	2,73%	2,48%

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	0,26%	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	2,22%	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: 8 anni

Come presentare reclami?

Eventuali reclami devono essere inoltrati alla Società:

- scrivendo direttamente a Azimut 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@azimutlife.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).
3rd Floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 Tel: +353 (0)1 567 7000 - Email: info@fspo.ie - www.fspo.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.