Galgano S.p.A. Agenzia Allianz S.p.A.

19.02.2022

BUSINESS VITA

Edizione 2/2021 di Nuovi Orizzonti, l'evoluzione che arricchisce ulteriormente la gamma delle soluzioni di investimento

PREMESSA

Allianz S.p.A. ha approvato – nel quadro generale delle norme che disciplinano il processo di approvazione dei prodotti in vigore dal 1° ottobre 2018 – la propria "*Politica di indirizzo in materia di governo e controllo dei prodotti*" ("POG Policy"), che disciplina il processo di creazione, offerta e distribuzione dei propri prodotti assicurativi.
In base alla POG Policy, preventivamente alla distribuzione di nuovi prodotti, o all'adozione di modifiche sostanziali ai prodotti esistenti, Allianz mette a disposizione dei distributori tutte le necessarie informazioni in merito a tali prodotti, al relativo mercato di riferimento e alla strategia di distribuzione suggerita, compresi i dati sugli elementi e sulle caratteristiche principali di tali prodotti.
Gli strumenti operativi e tecnologici utilizzati per lo scambio di comunicazioni tra la Compagnia e la Rete Agenziale consentono che le informazioni fornite da Allianz raggiungano anche gli addetti all'attività distributiva che operano per conto della Rete Agenziale.

Resta comunque onere e responsabilità degli Agenti che l'obiettivo della corretta informativa agli addetti all'attività distributiva si realizzi efficacemente.

DI COSA SI TRATTA

È l'evoluzione del prodotto Nuovi Orizzonti (tariffa 88M03) che sostituisce la precedente edizione.

MOTIVAZIONE

Integrazione delle soluzioni di investimento.

MERCATO DI RIFERIMENTO DEL PRODOTTO (TARGET MARKET)

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 DI RIFERIMENTO NEGATIVO (TARGET MARKET NEGATIVO)

Clienti con età superiore a 90 anni che non manifestino specifiche esigenze di pianificazione successoria.

MODALITÀ DI DISTRIBUZIONE

Attraverso la Rete Agenziale.

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.

DATA DI ENTRATA IN VIGORE

20 febbraio 2021.

CONTATTI IN COMPAGNIA

Contact Center Vita (Numero Verde: 800.22.44.22 – opzione 3).

Abbiamo il piacere di annunciare che a partire dal 20 febbraio 2021 sarà disponibile la nuova edizione di Nuovi Orizzonti (tariffa 88M03) che, rispetto all'edizione che va a sostituire, rende disponibili due nuovi fondi interni assicurativi ad ulteriore beneficio della flessibilità del prodotto.

La precedente versione di prodotto esce quindi dal catalogo.

CARATTERISTICHE DELLA NUOVA EDIZIONE DEL PRODOTTO

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:

- 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).
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.
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.

- ALLIANZGI BEST EQUITY

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.
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 permette ai Clienti di:

1. comporre il proprio mix di fondi attingendo ad un'ampia gamma di soluzioni di investimento con caratteristiche diverse e complementari, con la massima flessibilità e con la libertà di modificare in ogni momento le proprie scelte:
   - fondi AllianzGI
   - fondi Squadra Vincente
   - fondo AZ Best in Class
   - fondo PIMCO Obbligazionario Strategico
   - gestione separata Vitariv (accessibile esclusivamente attivando un piano di premi periodici tramite SDD).
2. attivare meccanismi automatici di investimento e di protezione del capitale:
   - Investimento programmato: investendo il capitale nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente si attiva automaticamente l'investimento programmato che prevede il trasferimento graduale ogni mese (6% o 8% del controvalore) dall'OICR ai fondi interni di Nuovi Orizzonti stabiliti dal Cliente stesso. In questo

modo si riduce il rischio di concentrare l'investimento nei fondi interni in un momento di mercato sfavorevole.

- Defender: il meccanismo gratuito di protezione del capitale che, in caso di perdita nei fondi interni maggiore o uguale al 10%, 15% o 20% (a scelta del Cliente), trasferisce il capitale nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, in attesa di essere reinvestito, trascorsi due mesi, nuovamente e gradualmente nei fondi interni grazie al meccanismo di Investimento programmato.

3. affiancare all'investimento una soluzione di protezione:
optando per la sottoscrizione della copertura caso morte (facoltativa) si ha la possibilità di decidere liberamente i beneficiari, l'importo del capitale assicurato e la durata della protezione. Alla copertura è abbinabile la garanzia complementare infortuni che prevede, in caso di decesso per infortunio, di raddoppiare il capitale assicurato e triplicarlo se il decesso è causato da un incidente stradale.

Per ogni approfondimento riguardante le caratteristiche del prodotto Nuovi Orizzonti qui sopra riassunte si rinvia alle precedenti Circolari n. 50/2015 del 28/5/2015 e n. 63/2019 del 7/10/2019 nonché alla Scheda prodotto e al Set informativo allegati alla presente.

STRATEGIA DISTRIBUTIVA DEL PRODOTTO

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.

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

~~La possibilità di accedere ai due nuovi fondi viene estesa, senza costi aggiuntivi, ai Clienti già titolari di una polizza Nuovi Orizzonti delle precedenti edizioni, che a tale fine riceveranno un'apposita comunicazione.~~

FORMAZIONE E ADEGUATEZZA

~~Si ricorda che in concomitanza del lancio della nuova edizione di Nuovi Orizzonti sarà a vostra disposizione sulla piattaforma Campus, accessibile dalla sezione "Formazione" del Portale Digital Agency, la versione aggiornata del corso e learning suddiviso nelle due unità didattiche "Cominciamo a conoscere Nuovi Orizzonti" e "Soluzioni di investimento e opzioni di Nuovi Orizzonti".~~

~~Desideriamo segnalare l'utilità del supporto formativo per approfondire le modifiche introdotte e la sua validità ai fini degli obblighi formativi IVASS.~~

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Vita Nuovi Orizzonti, ~~disponibile su Campus~~, costituisce un elemento integrante delle informazioni che ~~Allianz~~ Galgano S.p.A. fornisce ai distributori e contenute nella presente ~~circolare~~ comunicazione, al fine di agevolare la comprensione delle caratteristiche principali di Allianz Vita Nuovi Orizzonti e della strategia distributiva suggerita, così come previsto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Delegato UE 2017/2358 della Commissione.
Detto corso **dovrà pertanto essere necessariamente fruito prima dell'avvio della fase distributiva, anche al fine di fornire al Contraente un'informativa esaustiva sulle caratteristiche del suddetto prodotto assicurativo e poter offrire una soluzione coerente con le richieste ed esigenze del contraente stesso (art. 58 del Regolamento IVASS n. 40/2018)**.

Richiamiamo la vostra attenzione sulla necessità di acquisire ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza dell'offerta assicurativa attraverso l'analisi dei bisogni e delle esigenze assicurative, nonché la corretta compilazione del Questionario adeguatezza Prodotti IBIPs (sezione Cliente e sezione Prodotto) da parte del Cliente.

A tale riguardo, vi ricordiamo che la nuova edizione di Nuovi Orizzonti è adeguata per la Clientela che intende perseguire la finalità di "Pianificare un investimento che persegua essenzialmente la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo, con forme contenute di protezione in caso di decesso", corrispondente all'opzione "B" del Questionario adeguatezza Prodotti IBIPs – Sezione Prodotto e che soddisfi i seguenti attributi minimi della sua "Classe Cliente":

- "Profilo di rischio sostenibile" (se Cliente Persona Fisica) o "Profilo di sostenibilità finanziaria" (se Cliente Persona Giuridica): "1" per i Clienti che attivano l'opzione premi ricorrenti con investimento nella gestione separata Vitariv o "2" per i Clienti che attivano le altre opzioni di investimento.
- "Profilo di esperienza e conoscenza": "Bassa" per i Clienti che attivano l'opzione premi ricorrenti con investimento nella gestione separata Vitariv o "Media" per i Clienti che attivano le altre opzioni di investimento.

All'interno dell'Area Riservata dell'Intermediario presente sul sito istituzionale di Galgano S.p.A., (www.galganospa.eu), nella Sezione dedicata al prodotto Allianz Vita Nuovi Orizzonti è disponibile la documentazione contrattuale completa.

Galgano S.p.A. è a Vostra completa disposizione per ogni eventuale e/o ulteriore chiarimento in merito.

~~**ALIQUOTE PROVVIGIONALI**~~

~~Si segnala che la tabella aggiornata dei compensi provvigionali di Nuovi Orizzonti è pubblicata sul Portale Digital Agency, nella sezione dei Trattamenti provvigionali dell'Area riservata agli Agenti.~~

~~Vi ricordiamo che la documentazione contrattuale completa ed aggiornata di Nuovi Orizzonti è disponibile in concomitanza con l'avvio della distribuzione dell'edizione febbraio 2021sul sito www.allianz.it e sul Portale Digital Agency nella rispettiva pagina di prodotto accessibile dalla sezione dedicata ai prodotti Vita di Risparmio e Investimento.~~

~~Con i migliori saluti.~~

~~Allianz S.p.A.~~
~~Paola Pietrafesa – Angelo Agnelli~~

~~Allegati~~

~~© 2022~~
~~Il presente contenuto è prodotto a solo scopo informativo per le Agenzie di Allianz S.p.A. ed è volto a supportarne l'attività: è pertanto da considerarsi AD USO ESCLUSIVO DEGLI AGENTI E DEI LORO COLLABORATORI. In nessun caso tale contenuto potrà essere consegnato ai clienti o potenziali clienti o comunque a terzi. È vietata la rielaborazione e/o la riproduzione e/o la diffusione, anche parziale e su qualsiasi supporto del presente contenuto. Allianz S.p.A. non sarà responsabile per gli effetti derivanti da un utilizzo diverso da quello consentito, né per danni diretti o indiretti che possano risultare dall'utilizzo dei dati e delle informazioni ivi rappresentati.~~

~~Gestione privacy~~