

Foglio informativo di base Capital Invest III a premio unico

Edizione 03.2026

Scopo	Il presente foglio informativo di base mette a disposizione dell'assicurato informazioni essenziali sull'assicurazione sulla vita qualificata «Capital Invest III» a premio unico. Non si tratta di materiale pubblicitario; le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto agevolando il confronto con altri prodotti.
Prodotto	L'assicurazione sulla vita «Capital Invest III» è un prodotto di Allianz Suisse Società di Assicurazioni sulla Vita SA (di seguito «Allianz»), Richtiplatz 1, 8304 Wallisellen, 058 358 71 11, allianz.ch/it/clienti-privati.html . Allianz è sottoposta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).
Approvazione o autorizzazione del prodotto	I valori di liquidazione sono stati approvati dalla FINMA.
Avvertenza	La avvisiamo che è in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.
Che genere di prodotto è?	Tipo di prodotto e sue caratteristiche L'assicurazione sulla vita «Capital Invest III» è un'assicurazione di somma fissa finanziata con un premio unico e stipulata per una durata di 10 anni nell'ambito della previdenza libera (pilastro 3b). Il prodotto comprende una prestazione per il caso di decesso garantita da Allianz e prevede, inoltre, la partecipazione all'indice di uno strumento finanziario (prodotto strutturato o certificato di diritto inglese) e un rimborso minimo garantito da terzi. L'emittente dello strumento finanziario e il prestatore della garanzia sullo stesso sono indicati nei documenti contrattuali. Prestazioni assicurate Alla scadenza dell'assicurazione, Allianz corrisponde il controvalore delle quote investite nello strumento finanziario più quanto rimane delle riserve per costi di rischio e di amministrazione al netto dei costi amministrativi già maturati; quanto dovuto deve in ogni caso essere almeno pari alla prestazione garantita ed erogata dall'emittente e/o dal prestatore della garanzia. In caso di riscatto anticipato, quest'ultimo corrisponde al controvalore delle quote investite nello strumento finanziario più quanto rimane delle riserve per costi di rischio e di amministrazione al netto dei costi amministrativi già maturati. Il riscatto anticipato può comportare notevoli perdite di valore. Nel corso del contratto non è previsto alcun rimborso minimo garantito. Anche la partecipazione all'indice vale solo mantenendo l'assicurazione fino alla scadenza. In caso di decesso della persona assicurata in corso di contratto, Allianz corrisponde il capitale garantito per il caso di decesso indicato nella polizza oppure, se più elevato, il controvalore delle quote investite nello strumento finanziario più quanto rimane delle riserve per i costi di rischio e di amministrazione al netto dei costi amministrativi già maturati. Sui premi di rischio per la prestazione caso decesso influisce l'andamento dello strumento finanziario. All'inizio dell'assicurazione vengono costituite riserve per i premi di rischio. Questi vengono calcolati periodicamente sulla base della differenza tra la prestazione caso decesso garantita e il controvalore dello strumento finanziario. Se tale controvalore diminuisce, la differenza aumenta generando un incremento dei premi di rischio; se invece il controvalore aumenta, i premi di rischio diminuiscono. Finché il controvalore dello strumento finanziario è superiore al capitale garantito per il caso di decesso, non sono dovuti premi di rischio. I premi di rischio calcolati periodicamente vengono prelevati dalle riserve. Processo di risparmio Per ulteriori informazioni sul processo di risparmio, consultare la sezione «Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?».
Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?	Nota L'investimento in uno strumento finanziario è connesso a opportunità di rendimento e al rischio di perdite. L'andamento del valore dell'assicurazione sulla vita qualificata in oggetto dipende dall'andamento del valore dello strumento finanziario a cui è legato il prodotto. L'ammontare effettivo della prestazione dipende dall'andamento del mercato e dalla durata di detenzione del prodotto. Per quanto riguarda le simulazioni della performance, si rimanda alle informazioni sull'assicurazione sulla vita qualificata specifica. Opportunità e rischi dell'investimento e perdita massima Il premio di risparmio viene utilizzato per acquistare quote dello strumento finanziario. L'ammontare effettivo della prestazione dipende dall'andamento dell'indice e dalla durata di detenzione del prodotto. Il rendimento massimo dello strumento finanziario alla scadenza è limitato all'importo del premio unico (imposta di bollo inclusa) moltiplicato per il fattore di partecipazione dell'85% fino a una performance massima dell'indice del 57%. Questo significa che il rendimento massimo ammonta a circa il 48.5% (partecipazione dell'85% a una performance positiva dell'indice di max. il 57%). Se alla scadenza del contratto la performance dell'indice azionario è negativa, la partecipazione è del 100%; l'emittente e/o il prestatore della garanzia garantiscono un pagamento minimo pari all'80% del premio unico.

La prestazione derivante dallo strumento finanziario è garantita dall'emittente e/o dal prestatore della garanzia. In caso di loro insolvenza, è possibile subire una perdita, nel peggiore dei casi una perdita totale (rischio di insolvenza, rischio di terze parti).

In caso di riscatto anticipato, possono verificarsi perdite di valore significative, a prescindere dall'andamento dell'indice azionario; nel corso del contratto non è previsto alcun rimborso minimo garantito. Anche la partecipazione all'indice si applica solo mantenendo l'assicurazione fino alla scadenza. Lo scioglimento anticipato del contratto può avere effetti fiscali penalizzanti. È fondamentale chiarire sempre per tempo eventuali effetti fiscali con il proprio consulente fiscale o con l'autorità fiscale competente.

Altri rischi

In situazioni straordinarie, come perturbazioni del mercato, eventi che impongono rettifiche o circostanze che pregiudicano le normali attività, lo strumento finanziario può essere modificato o estinto anticipatamente, o è possibile che esista un obbligo in tal senso. Anche in questo caso possono verificarsi notevoli perdite di valore fino a una perdita totale.

Cosa accade se Allianz non è in grado di effettuare il pagamento?

La prestazione caso decesso e le quote dello strumento finanziario sono protette tramite il patrimonio vincolato di Allianz, previsto per legge e soggetto al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Il controvalore dello strumento finanziario viene reso noto nel corso del contratto e alla sua scadenza dall'emittente e/o dal prestatore della garanzia. Il rischio di insolvenza di questi ultimi è sopportato dall'investitore (rischio di insolvenza / rischio di terze parti). Nel peggiore dei casi, questo può portare a una perdita totale.

Quali sono i costi?

I valori riportati nella tabella che segue sono stati calcolati conformemente alle disposizioni dell'art. 129b dell'Ordinanza sulla sorveglianza (OS) utilizzando il modello di calcolo dell'Associazione Svizzera d'Assicurazione (ASA) sulla base della performance storica e della volatilità dell'indice SMI. Il rendimento medio lordo ammonta a circa il 4.06%.

Esempio

Donna, 55 anni di età alla stipula, nessun fattore di incremento del rischio, durata di 10 anni e scadenza all'età pensionabile legale di 65 anni, premio unico di CHF 60 000.–

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (Reduction in Yield, RIY) per anno in %	4.33	0.71	0.11
Costi di rischio aggregati in CHF	17	39	33

Composizione dei costi complessivi (unici e ricorrenti) fino alla scadenza contrattuale prevista ripartiti per anno

La seguente tabella mostra l'effetto dei diversi tipi di costi sul prodotto assicurativo.

Costi unici senza costi di rischio in %	Costi di ingresso	0.04
	Costi di uscita	0.00
Costi ricorrenti senza costi di rischio in %	Costi di transazione sul portafoglio	0.00
	Altri costi ricorrenti	0.07
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento in %		0.11
A cui si aggiungono i costi di rischio pari a CHF		33

La «riduzione del rendimento lordo» (Reduction in Yield, RIY) mostra l'effetto dei costi pagati sul rendimento nel processo di risparmio. I premi per il rischio assicurato non sono compresi nella RIY e figurano separatamente come somma in denaro sotto il titolo «Costi di rischio».

Gli importi esposti corrispondono ai costi aggregati per tre diverse durate di detenzione. Le cifre indicate si basano su un investimento ipotetico unico di CHF 60 000.–. Gli importi sono stimati e possono cambiare in futuro.

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto di assicurazione e ritirare il capitale anticipatamente?

Lei può chiedere lo scioglimento anticipato dell'assicurazione sulla vita «Capital Invest III» e l'erogazione del valore di riscatto.

Lei ha inoltre il diritto di revocare il contratto di assicurazione entro 14 giorni.

Ulteriori informazioni in merito al diritto di revoca e allo scioglimento anticipato sono contenute nei documenti contrattuali. Lo scioglimento del contratto prima della scadenza può comportare costi a suo carico.

Come fare per presentare reclamo?

In caso di controversia con Allianz, la fondazione Ombudsman dell'assicurazione privata e della Suva offre un servizio di consulenza gratuita.

Svizzera tedesca: Ombudsman der Privatversicherung und der Suva
Postfach 1063
8024 Zürich

Svizzera romanda: Ombudsman de l'assurance privée et de la SUVA
Case postale 2252
2001 Neuchâtel 1

Ticino: Ombudsman dell'assicurazione privata e della Suva
Casella postale 1231
6901 Lugano