

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



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

## PRODOTTO

**PersonalWay - AllianzGI Personal Strategy 30** emesso da Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è l'Autorità di vigilanza competente per questo documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 23/03/2022

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked. Personal Way, in particolare, è un prodotto d'investimento assicurativo a premio unico e a vita intera che prevede prestazioni connesse al rendimento del fondo interno assicurativo cui il cliente decide di destinare il premio investito.

**OBIETTIVI** PersonalWay prevede l'investimento del premio del contraente in uno dei fondi interni assicurativi istituiti dalla Compagnia. Dall'andamento del fondo interno in cui viene investito il premio dipendono:

- la durata delle prestazioni periodiche ricorrenti;
- l'ammontare della prestazione in caso di decesso;
- l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto.

AllianzGI Personal Strategy 30 è uno dei fondi interni in cui può essere investito il premio. Si tratta, in particolare, di un fondo flessibile che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). La volatilità media annua attesa del fondo è stimata attorno al 2% - 8%. Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti in misura prevalente in quote di uno o più OICR armonizzati italiani ed europei che investono le proprie disponibilità sui mercati sia nazionali sia internazionali, e in misura non prevalente in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sui mercati sia nazionali sia internazionali. Gli attivi del fondo interno sono denominati principalmente in euro.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** PersonalWay è un prodotto di investimento assicurativo a premio unico e a vita intera che prevede diverse opzioni di investimento, con l'obiettivo di offrire delle prestazioni periodiche ricorrenti grazie alla liquidazione programmata del capitale a favore del Contraente (percentuale del premio versato). E' prevista una soglia di ingresso di almeno € 50.000 o suoi multipli.

Il fondo interno **AllianzGI Personal Strategy 30** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 10 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio medio/bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** PersonalWay è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked a premio unico volto a generare flussi costanti in entrata pari al 4%, 3%, 2% o 1% annuo del premio unico versato (a seconda della scelta fatta dal Contraente), con la possibilità di rientrare in possesso del capitale residuo in qualsiasi momento.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico minimo pari a 50.000 Euro.

Il contratto è a vita intera salvo che si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno assegnate al contratto.

I costi gravanti sul premio (3%) e quelli prelevati annualmente dal fondo interno riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (maggiorazione del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1%) è posto a carico dell'Impresa e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'Assicurato e fino a che ci saranno quote del fondo interno assegnate al contratto, è prevista l'erogazione al Contraente di prestazioni periodiche ricorrenti a cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale di ammontare fisso pari al 4%, 3%, 2% o 1% annuo del premio unico versato. Il Contraente può scegliere di differire la data di inizio erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti.

In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale residuo maturato dedotte le imposte. Tale capitale è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno assegnate al contratto, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000 euro. Il valore della prestazione assicurativa è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

L'indicatore sintetico di rischio 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 a pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

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

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

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto 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 riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

INVESTIMENTO 10.000 EUR PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	5 ANNI	10 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.757 EUR	7.650 EUR	6.915 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,43 %	-5,22 %	-3,62 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.295 EUR	9.528 EUR	10.269 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,05 %	-0,96 %	0,27 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.012 EUR	11.194 EUR	12.869 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12 %	2,28 %	2,55 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.653 EUR	12.990 EUR	15.931 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	6,53 %	5,37 %	4,77 %
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.512 EUR	11.753 EUR	13.513 EUR

## COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dall'Impresa saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori dell'Impresa stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR all'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

INVESTIMENTO 10.000 EUR			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 10 ANNI
Costi totali	531 EUR	1.640 EUR	3.540 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,31 %	2,83 %	2,52 %

#### COMPOSIZIONE DEI COSTI

La tabella presenta:  
- 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	0,32 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 10° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,20 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried Interests	0,00 %	Impatto dei carried interests.

#### PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

##### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 10 anni, considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio rendimento degli investimenti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

Il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale pari allo 0,50% per i primi 6 mesi, 0% successivamente. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno assegnate al contratto, al netto della penale sopra riportata e delle imposte.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?".

E' possibile esercitare anche il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale.

Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita dell'Impresa o tramite lettera inviata direttamente all'Impresa. L'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

#### COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami possono essere presentati con le seguenti modalità:

- con lettera inviata ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano;
- tramite il sito internet dell'Impresa - [www.allianz.it](http://www.allianz.it) - accedendo alla sezione Reclami.

I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari bancari e dei broker e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

#### ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 12/04/2022.

Le informazioni chiave relative alle diverse opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) o presso l'Intermediario.

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento selezionata, dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).