

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 emesso da Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: 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: 11/05/2020

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

OBIETTIVI Il prodotto prevede l'investimento in quote del fondo interno scelto dal Contraente dal cui andamento di mercato dipendono:

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

I fondi interni sono fondi flessibili che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario) nei limiti della volatilità media annua attesa del fondo. I fondi interni investono principalmente in quote di OICR.

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). È prevista una soglia di ingresso di almeno € 50.000 o suoi multipli.

In relazione alle diverse opzioni di investimento, il prodotto è destinato ad investitori che ricercano rendimenti medio/alti, prevedono di tenere l'investimento per un periodo che può variare da 10 a 15 anni, hanno una propensione al rischio medio/bassa, una capacità di sostenere perdite moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata.

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 dell'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, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

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 un periodo di tempo compreso da 10 a 15 anni in relazione alle opzioni d'investimento selezionate. 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.

Poiché sono previste più opzioni d'investimento, abbiamo classificato questo prodotto secondo una gamma di classi di rischio dal livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa, al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

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

Il rischio dell'investimento può variare a seconda dell'opzione d'investimento prescelta. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'intermediario.

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 Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

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 al range dei 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. 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 8 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 15 ANNI	
Costi totali	da 528 EUR a 551 EUR	da 2.103 EUR a 2.838 EUR	da 3.400 EUR a 6.329 EUR	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 5,28 % a 5,51 %	da 2,62 % a 2,90 %	da 2,44 % a 2,73 %	

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	da 0,20 % a 0,21 %	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 15° 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	da 2,24 % a 2,43 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

Poiché sono previste più opzioni d'investimento, i costi possono variare a seconda del fondo interno scelto. Le informazioni specifiche sulla composizione dei costi di ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet www.allianz.it o presso l'Intermediario.

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 15 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 15 anni, considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio rendimento degli investimenti sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi. Il periodo di detenzione indicato è il più lungo tra quelli previsti per le opzioni d'investimento sottostanti. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione d'investimento è riportato nel documento contenente le informazioni specifiche.

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?".

Non è prevista la facoltà di esercitare il riscatto parziale.

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 - 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 Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), 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.