

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



SCOPO Il presente documento fornisce le 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 e 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 75 emesso da Allianz S.p.A. appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: www.allianz.it
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è responsabile della vigilanza di Allianz S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/11/2023

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.

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

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 75 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 9% - 15%. 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 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. Il fondo interno **AllianzGI Personal Strategy 75** è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni. È 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.

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.

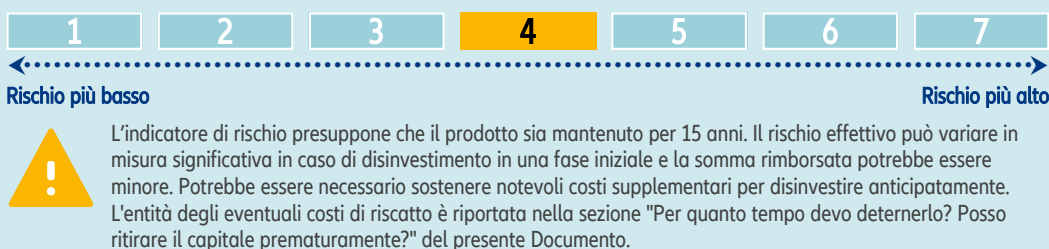
In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale residuo maturato dedotte le imposte. Tale capitale è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno assegnate al contratto, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso 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 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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 Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e/o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 11/2021 e 11/2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 5/2004 e 5/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 10/2008 e 10/2023.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:		15 anni		
Esempio di investimento:		10.000 EUR		
PREMIO ASSICURATIVO		0 EUR		
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 8 ANNI	In caso di uscita dopo 15 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4.360 EUR	2.770 EUR	1.580 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-56,4 %	-14,8 %	-11,6 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	6.810 EUR	9.410 EUR	9.550 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-31,9 %	-0,8 %	-0,3 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.270 EUR	15.590 EUR	18.800 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	2,7 %	5,7 %	4,3 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13.160 EUR	22.320 EUR	25.120 EUR
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	31,6 %	10,6 %	6,3 %
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.780 EUR	16.370 EUR	19.740 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?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali	541 EUR	3.646 EUR	8.482 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4 %	2,8 % ogni anno	2,6 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9 % prima dei costi e al 4,3 % al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 15 ANNI
Costi di ingresso	3,00 % del premio pagato. Questi costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,00% del premio pagato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2 %
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se voi disinvestite nei primi 6 mesi di contratto. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,41 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,4 %
Costi di transazione	0,00 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

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. 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. 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 - 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 PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-passate.html>. Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/performance-future.html>. Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet 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. Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 02/01/2024.