PersonalWay

Tariffa 48UR42

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked a premio unico e a vita intera

SCHEDA PRODOTTO

Denominazione	PersonalWay.
Descrizione	PersonalWay è un prodotto unit linked a vita intera caratterizzato dall'investimento del premio unico iniziale in quote di un fondo interno scelto dal Contraente tra i fondi interni Allianz Personal Selection, AllianzGI Personal Strategy 30, AllianzGI Personal Strategy 50 e AllianzGI Personal Strategy 75, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (la durata delle prestazioni periodiche ricorrenti e l'ammontare della prestazione in caso di decesso dell'assicurato) nonché l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto. Il Contraente può investire in qualsiasi momento solamente in uno dei fondi interni a disposizione, pertanto non sono ammesse combinazioni di investimento tra i suddetti fondi. Il contratto è strutturato per poter offrire delle prestazioni periodiche ricorrenti che prevedono la liquidazione programmata del capitale a favore del Contraente, per un ammontare proporzionale al premio unico versato. Il Contraente può anche richiedere che l'inizio del pagamento delle prestazioni periodiche venga differito di un numero di anni predeterminato. La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, sia per le prestazioni periodiche ricorrenti che in caso di riscatto o di decesso. Il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno collegato al contratto. Pertanto vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale investito.
Prestazioni	Le prestazioni previste dal contratto sono: ▪ **in caso di decesso** dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati di un importo pari al controvalore in euro del capitale espresso in quote del fondo interno di riferimento, calcolato in base al valore unitario delle stesse rilevato il primo giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della denuncia di decesso (corredata di tutta la documentazione necessaria) o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente. Tale importo viene maggiorato, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorso un anno** dalla decorrenza del contratto, nella misura indicata nella tabella sottostante. **Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso** — **Misura % di maggiorazione** da 18 a 74 anni — 1,00% da 75 a 80 anni — 0,50% più di 80 anni — 0,10%
Sfera di applicazione	Durata contrattuale: **a vita intera** oppure fino ad esaurimento delle quote del fondo interno di riferimento. Età dell'Assicurato all'ingresso: da **18** anni a **85** anni (età computabile, determinata alla decorrenza).
Condizioni assuntive	Visita medica: non prevista Carenza prestazione caso morte: non prevista Carenza maggiorazione prestazione caso morte: 12 mesi Sovrappremi sanitari, professionali, sportivi: non previsti
Valuta	Euro
Basi tecniche	Ipotesi demografica (tavola di sopravvivenza): **SIM 92** Basi tecniche per maggiorazione caso morte: **0%**
Garanzie complementari	Non previste
Premi	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 Euro o multipli di 50.000,00 Euro (es. 100.000,00 Euro, 150.000,00 Euro, etc.). Non è ammesso il versamento di premi aggiuntivi.

Caricamenti

Pari al 3% del premio versato.
È prevista la possibilità di ridurre il caricamento *standard* applicando un caricamento scontato pari a 2%, 1% o 0%.

Fondi interni

Nome fondo interno	Periodo di detenzione raccomandato	Propensione al rischio del Contraente	Volatilità dichiarata	Categoria del fondo interno	Sottostante
Allianz Personal Selection	10 anni	Medio-bassa	4%-8%	Flessibile	OICR
AllianzGI Personal Strategy 30	10 anni	Medio-bassa	2%-8%	Flessibile	OICR di Gruppo Allianz Global Investors
AllianzGI Personal Strategy 50	15 anni	Medio-bassa	5%-11%	Flessibile	OICR di Gruppo Allianz Global Investors
AllianzGI Personal Strategy 75	15 anni	Media	9%-15%	Flessibile	OICR di Gruppo Allianz Global Investors

Commissioni di gestione sui fondo interni

La Società trattiene su base settimanale commissioni di gestione, calcolate sul patrimonio netto complessivo di ciascuno dei sotto indicati fondi interni, pari a:

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Commissione di performance
Allianz Personal Selection	1,80%	10%
AllianzGI Personal Strategy 30	1,80%	-
AllianzGI Personal Strategy 50	1,80%	-
AllianzGI Personal Strategy 75	1,80%	-

Qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno siano investiti in quote di OICR collegati, la commissione di gestione di cui sopra sarà applicata anche sulla porzione di patrimonio del fondo interno investita in quote di OICR collegati.

La commissione di performance è applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo interno raggiunge il suo valore storico massimo ed è pari, per il fondo interno Allianz Personal Selection, al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente moltiplicato per il numero delle quote in circolazione (c.d. meccanismo di "High Watermark assoluto").

I fondi interni sono caratterizzati da un investimento principale in quote/azioni di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR in cui investono i fondi interni sono al massimo pari al 2,50% su base annua. In tale costo massimo del 2,50% su base annua rientrano anche le commissioni di sottoscrizione (o rimborso), nonché l'eventuale commissione di incentivo (o di performance) applicate dagli OICR.

Prestazioni periodiche ricorrenti

Il contratto è strutturato per offrire delle prestazioni periodiche ricorrenti che prevedono la liquidazione programmata del capitale a beneficio del Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato.

La frequenza delle prestazioni periodiche ricorrenti viene definita alla decorrenza del contratto e può essere corrisposta con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile sulla base della percentuale annua di decumulo fissata dal Contraente che può essere pari al 4%, al 3%, al 2% oppure all'1% del premio iniziale.

In relazione al frazionamento scelto dal Contraente che può essere annuale, semestrale, trimestrale o mensile, il pagamento della prima prestazione periodica avviene alla prima ricorrenza di contratto successiva, ovvero rispettivamente dopo sei mesi, tre mesi o un mese.

A titolo di esempio, si riporta la seguente tabella:

Importo del Premio iniziale – decumulo annuo del 3%

Importo del premio iniziale	Importo di ciascun riscatto programmato semestrale	Importo di ciascun riscatto programmato trimestrale	Importo di ciascun riscatto programmato mensile
50.000,00 Euro	750,00 Euro	375,00 Euro	125,00 Euro
100.000,00 Euro	1.500,00 Euro	750,00 Euro	250,00 Euro
150.000,00 Euro	2.250,00 Euro	1.125,00 Euro	375,00 Euro
…	…	…	…

Le prestazioni periodiche ricorrenti sono automatiche ed obbligatorie. Il Contraente può richiedere la modifica della frequenza delle prestazioni periodiche e la percentuale di decumulo in qualsiasi momento e tale modifica avrà effetto a partire dalla ricorrenza successiva rispetto alla nuova frequenza scelta per l'erogazione della prestazione periodica.

L'importo liquidabile corrispondente a ciascuna prestazione periodica ricorrente viene calcolato sulla base del valore unitario delle quote del fondo interno di riferimento, quale rilevato il primo giovedì coincidente o successivo alla ricorrenza periodica della data di decorrenza del contratto.
Il numero di quote complessivamente detenute dal Contraente viene conseguentemente ridotto del numero di quote afferenti la prestazione periodica liquidata.

Le prestazioni periodiche ricorrenti hanno termine quando il numero di quote del fondo interno attribuite al contratto è pari a zero a seguito della corresponsione degli importi liquidati e del pagamento delle imposte dovute. Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima prestazione periodica ricorrente verrà corrisposto al Contraente il controvalore delle quote residue per il fondo interno.

Con la liquidazione delle ultime quote attribuite al contratto, questo si intenderà concluso.

In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di una prestazione periodica ricorrente, si procederà comunque alla liquidazione di detta prestazione ricorrente.

Differimento delle prestazioni periodiche ricorrenti

Alla decorrenza del contratto, il Contraente può richiedere il differimento delle prestazioni periodiche in modo che le stesse vengano erogate a partire da un periodo successivo alla prima ricorrenza di contratto prevista. Il differimento, almeno pari ad un anno, viene stabilito in anni interi e senza alcun limite di massimo.
La durata del differimento, riferita alla data di decorrenza, può essere modificata dal Contraente senza l'applicazione di alcun costo. In questo caso la Compagnia deve ricevere una richiesta scritta entro 30 giorni dalla fine del periodo di differimento richiesto in precedenza.

Modalità di valorizzazione delle quote e di conversione da/in quote	Il valore unitario delle quote del fondo interno si determina con frequenza settimanale (il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) dividendo il valore netto complessivo del fondo per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione. In caso di riscatto, decesso o switch il controvalore delle quote si determina moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo al pervenimento della relativa richiesta. Il numero di quote di relativo a ciascuna prestazione periodica ricorrente viene definito in base al valore unitario delle quote del fondo interno quale rilevato il primo giovedì coincidente o successivo alla ricorrenza relativa alla prestazione periodica. Il premio unico investito, diviso per il valore unitario delle quote del fondo, dà luogo al numero delle quote possedute dal Contraente. Il giorno di valorizzazione delle quote preso a riferimento per il calcolo è il giovedì della settimana successiva alla decorrenza del contratto. Se il giovedì cade in un giorno festivo, il giorno di valorizzazione è il primo giorno lavorativo successivo.
Riscatto	Decorso il termine per il recesso dal contratto (30 giorni), il Contraente può richiedere il riscatto totale delle quote di fondo possedute. Al controvalore delle quote vengono applicate le seguenti penalità: ▪ 0,50% per i primi sei mesi di contratto; ▪ 0,00% successivamente. Non è prevista la possibilità di richiedere il riscatto parziale.
Switch	In qualsiasi momento il Contraente può chiedere alla Società di effettuare lo switch totale verso uno solo degli altri fondi interni assicurativi messi a disposizione per il prodotto, a condizione che il capitale residuo sia almeno pari a 3.000 €. Nel caso in cui l'operazione di switch si verifichi lo stesso giorno di riferimento del pagamento della prestazione periodica ricorrente, allora l'operazione di switch verrà effettuata la settimana successiva la data di pagamento della prestazione periodica. Il primo switch per ogni anno di contratto è gratuito, mentre quelli successivi comportano un costo fisso pari a 25 €.

AVVERTENZE

Il presente documento è volto a supportare l'attività delle Agenzie di Allianz S.p.A. I dati e le informazioni in esso contenuti sono da considerare pertanto ad esclusivo uso degli Agenti e dei loro collaboratori e ne sono vietate la consegna o la diffusione nei confronti di soggetti diversi da quelli indicati. Chiunque utilizzasse il presente documento in modo - anche parzialmente- diverso da quello consentito, sarà esclusivamente responsabile di ogni conseguenza derivante da tale utilizzo e dovrà altresì tenere Allianz manlevata ed indenne da ogni conseguenza pregiudizievole che essa dovesse subire.