

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Wezy - versione Plan



Allianz Darta  
Saving

**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

**Wezy - versione Plan** di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac appartenente al gruppo Allianz S.p.A.  
Per maggiori informazioni potete visitare il nostro sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 23/01/2025.

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

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

**OBIETTIVI** Wezy - versione Plan è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 € in quote di un Fondo interno di destinazione e dell'eventuale Fondo di servizio (Start) dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 €.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in un Fondo di destinazione. Il prodotto prevede anche l'investimento in un Fondo di servizio (Start) qualora siano attive le opzioni collegate al Contratto. Il prodotto offre 4 Fondi interni di destinazione, ciascun Fondo soddisfa un diverso profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in un Fondo interno di destinazione più eventualmente il Fondo di servizio (Start) come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

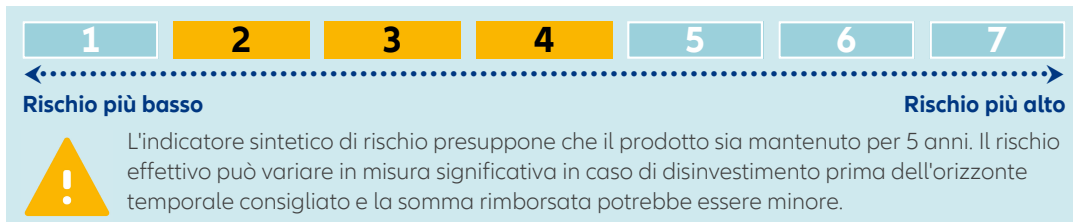
In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 75 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,20% dei Premi Netti versati. Il premio è previsto fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perché la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello basso al livello medio e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Le informazioni relative al grado di rischio e agli scenari di performance, incluso quello caso morte, delle singole proposte di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

## COSA ACCADE SE ALLIANZ DARTA SAVING NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. 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** I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

La diminuzione del rendimento (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 rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	da 9 € a 26 €	da 187 € a 546 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 0,9 % a 2,6 %	da 1,3 % a 2,9 % 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 0,3 % o 10,2 % prima dei costi e al -0,9 % o 7,3 % 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** La tabella illustra l'impatto, per ciascun anno, che i diversi tipi di costo hanno sul possibile rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 ANNI
Costi di ingresso	L'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 contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,0 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,3 % a 0,33 %
<b>Costi correnti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,9 % a 2,6 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul 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 %

La tabella illustra l'impatto, per ciascun anno, che i diversi tipi di costo hanno sul possibile rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 5 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 5 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di 50,00 €.

La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito al Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Premio versato maggiorato o diminuito della differenza tra il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso" e il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza diminuito della parte di Premio della Copertura Assicurativa.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Allianz Dartá Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, email: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esauriente descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

Per maggiori informazioni potete consultare il nostro sito alla sezione Reclami.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Gli scenari di performance aggiornati sono pubblicati mensilmente sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) 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.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 23/01/2025.