

PERSONALWAY

INVESTI OGGI PER IL TUO FUTURO

Le nostre soluzioni di investimento offrono una risposta di qualità a ogni tua esigenza, per aiutarti a realizzare i tuoi progetti. Diamo valore al tuo patrimonio e ce ne prendiamo cura.

Allianz  **Bank**
Financial Advisors

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

IL TUO FUTURO INIZIA OGGI

PersonalWay ti dà un'ampia libertà di scelta per realizzare subito i tuoi piccoli e grandi progetti di vita, per te e per le persone che ami.

SU MISURA PER OGNI PROGETTO

Mantenere il tenore di vita desiderato anche durante la pensione, garantire ai figli o ai nipoti un sostegno per il periodo degli studi, affiancare i genitori anziani, ma anche realizzare un desiderio e vivere una passione.

PersonalWay è la soluzione che ti rimborsa periodicamente una quota costante del capitale investito per finanziare i tuoi progetti di oggi e di domani.

SEMPLICE E CHIARO

Con PersonalWay:



pianifichi il progetto che vuoi realizzare



identifichi le risorse che ti servono per finanziarlo



decidi quale cifra del tuo investimento liquidare e con quale frequenza riceverla sul conto corrente



individui la soluzione di investimento che meglio si adatta alle tue esigenze, con il supporto del tuo Consulente Finanziario



affidi il tuo capitale all'esperienza di un gestore professionale

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

COS'È PERSONALWAY

E' una soluzione finanziaria - assicurativa di tipo Unit Linked a premio unico e a vita intera creata da Dartá Saving Life Assurance dac, la società di diritto irlandese interamente controllata da Allianz S.p.A.. L'obiettivo è la realizzazione di un piano di prestazioni periodiche ricorrenti.

SCOPRI LA STORIA
DI ROBERTA, GIOVANNI
E MATTEO



CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

A MISURA DEL TUO MONDO

**Ogni persona è unica, come ogni suo progetto.
PersonalWay interpreta le tue aspirazioni
per aiutarti a trasformarle in realtà.**

**Sappiamo che nessun progetto è uguale a un altro.
Per questo PersonalWay si adatta a te.**

Con PersonalWay scegli tu quanta parte dei tuoi risparmi dedicare al tuo progetto. Puoi decidere quando dare inizio al tuo sogno, adattando l'importo e la frequenza del rimborso del tuo capitale investito sulla base delle esigenze del momento.



Vuoi iniziare oggi
a investire il tuo capitale
per poi disinvestirlo in
quote costanti quando
andrai in pensione?



Vuoi programmare
le risorse da destinare
all'università di tuo figlio
iniziando subito a investire
il tuo capitale e ricevendo
un sostegno a scadenze fisse
quando inizieranno le spese?



Ogni anno ti concedi
il piacere di un grande
viaggio e vuoi avere sul
conto "giusto in tempo"
quello che ti serve per
partire senza pensieri?

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

MASSIMA PERSONALIZZAZIONE

Insieme al tuo Consulente Finanziario, tu decidi



quanto investire,
partendo da un
importo minimo di
50.000 euro o suoi
relativi multipli



quale percentuale
del capitale
utilizzare per il
progetto ogni anno:
1%, 2%, 3%, 4%



la frequenza con cui
ricevere i rimborsi
periodici sul tuo conto
corrente: mensile,
trimestrale, semestrale
o annuale



la decorrenza del
piano di rimborsi:
alla sottoscrizione o
fino a un massimo di 5
anni dopo



SCOPRI LA STORIA
DI FRANCESCA
E MARTINA



CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

AL PASSO CON LA TUA VITA

Il futuro non si può prevedere. Oggi più che mai abbiamo capito che tutto può cambiare in un momento. PersonalWay è al tuo fianco per aiutarti ad affrontarlo con serenità.

PersonalWay cambia con te per rispondere a nuove esigenze, aprire nuove prospettive, cogliere nuove opportunità.

Con PersonalWay il capitale è sempre a tua disposizione e puoi rimodulare il tuo progetto sulla base delle tue necessità.



Hai avuto l'occasione di comprare una nuova casa e vuoi utilizzare il capitale restante per completare l'arredamento durante i prossimi anni?



E' arrivato il momento di assicurare il benessere dei tuoi genitori anziani senza rinunciare al tuo investimento?



Le passioni crescono: mare e montagna. Una piccola barca e una baita da sistemare. Vuoi avviare un nuovo progetto?

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

MASSIMA FLESSIBILITÀ

Tu puoi



avere il tuo capitale
a disposizione
in qualsiasi
momento



modificare
la frequenza
dei rimborsi periodici
sul conto corrente



adattare i tuoi
rimborsi periodici
allo stato
di avanzamento
del progetto



selezionare la strategia
di investimento che
meglio si adatta ai tuoi
obiettivi e alla tua
propensione al rischio

SCOPRI LA STORIA
DI ALICE E CLAUDIO



CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

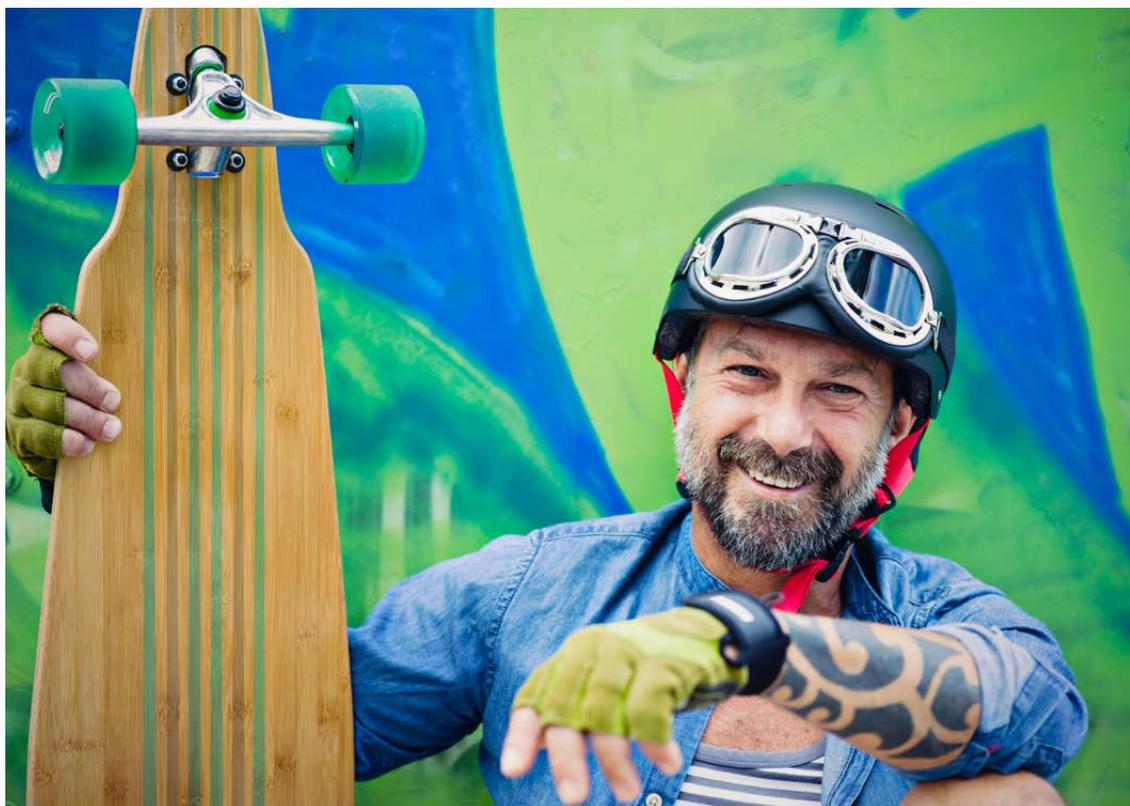
DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY



PIÙ LIBERTÀ, PIÙ SCELTA

Scegli il tuo percorso d'investimento tra quattro opzioni*
con l'aiuto del tuo Consulente Finanziario:



PERSONAL SELECTION

La gestione conservativa multi-asset, pensata appositamente per generare flussi costanti.



PERSONAL STRATEGY 30

La scelta prudente per partecipare al mercato finanziario privilegiando un costante controllo del rischio senza rinunciare alla ricerca del rendimento.



PERSONAL STRATEGY 50

Il mix equilibrato tra investimenti azionari e obbligazionari per entrare nei mercati con prontezza e prudenza.



PERSONAL STRATEGY 75

La soluzione ideale per cogliere le migliori opportunità, anticipando con velocità e dinamismo le tendenze dei mercati.

* Le strategie di investimento possono essere scelte solo singolarmente.

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

PENSATO PER IL BENESSERE DI CHI AMI

**Vivere il presente, creando valore per il domani.
PersonalWay ti aiuta a trovare il giusto equilibrio,
senza pensieri.**

**Proteggere il futuro dei tuoi figli o dei tuoi nipoti assicurando loro
un capitale al momento del passaggio generazionale.**

PersonalWay è la soluzione d'investimento che "mette al lavoro" i tuoi risparmi per raggiungere questo obiettivo senza farti rinunciare ai tuoi progetti di oggi.

IN PIU'...

NESSUNA

APPLICAZIONE DELL'IMPOSTA SOSTITUTIVA

sulle prestazioni periodiche ricorrenti liquidate, fino alla concorrenza del premio versato.

NESSUNA

TASSAZIONE OGGI

Il pagamento dell'imposta sostitutiva sul capital gain è differito al momento del riscatto totale o sulle singole prestazioni periodiche, al superamento del premio versato.

NESSUNA

IMPOSTA DI SUCCESSIONE

sulle somme riconosciute ai beneficiari, in seguito al decesso dell'assicurato.

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

UN CAPITALE GARANTITO IN PIÙ

Con Protezione Smart puoi avere una copertura opzionale che ti tuteli con un capitale aggiuntivo fisso, in caso di decesso, pari a 50.000 € per qualsiasi causa.



SCOPRI LA STORIA
DI VITTORIA E MICHELE



PERSONALWAY

INVESTI OGGI PER IL TUO FUTURO

La soluzione d'investimento per realizzare i tuoi progetti di vita, senza rinunciare a investire i tuoi risparmi.



PIANIFICARE IL FUTURO

Investi i tuoi risparmi e crea valore per te stesso o per i tuoi cari.



Versi un capitale iniziale e scegli la soluzione d'investimento **più adatta alle tue esigenze**

VIVERE IL PRESENTE

Ricevi rimborsi costanti sul tuo conto corrente per realizzare il tuo progetto decidendo:



l'importo percentuale annuo del rimborso periodico, equivalente al 1%, 2%, 3% o 4% del tuo capitale iniziale



la frequenza di erogazione tra mensile, trimestrale, semestrale, annuale



la decorrenza del piano di rimborsi, tra il momento della sottoscrizione o fino a 5 anni dopo l'inizio dell'investimento

PERSONALWAY CAMBIA CON TE

Se cambiano le tue esigenze puoi:

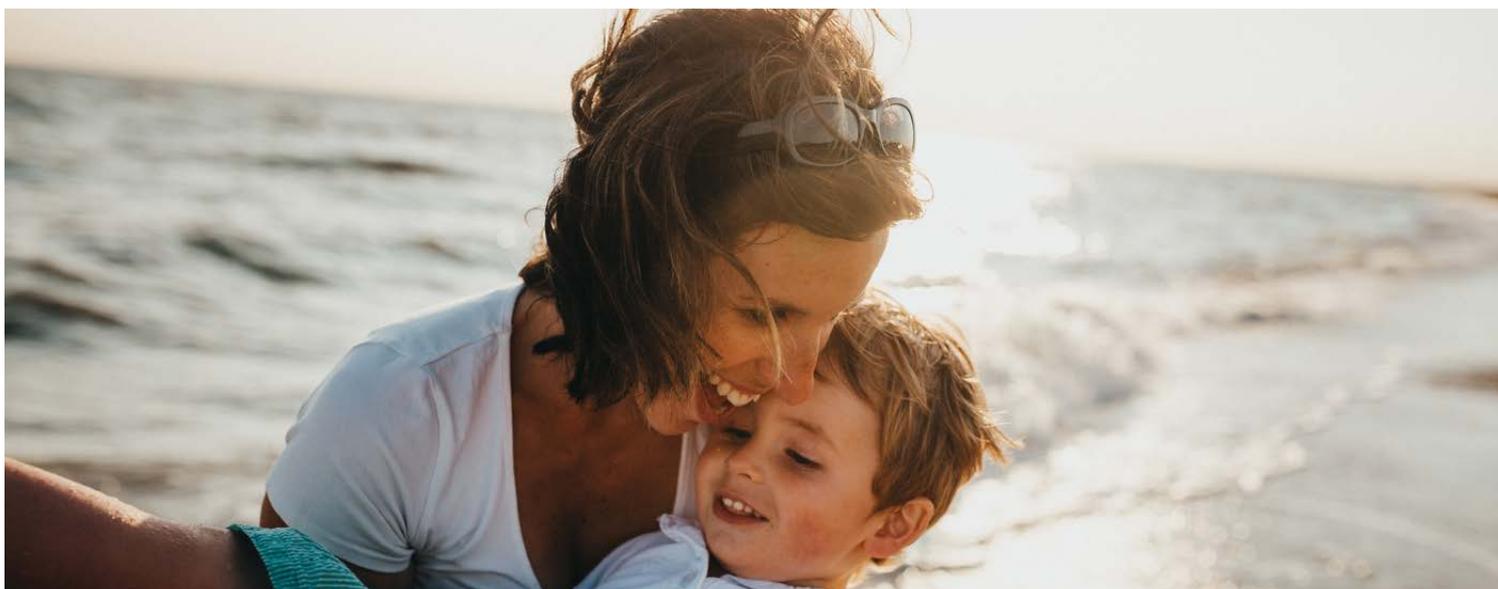


variare il percorso d'investimento



modificare la percentuale di capitale e la frequenza dei rimborsi periodici

PersonalWay è una soluzione finanziaria - assicurativa di tipo Unit Linked a premio unico e a vita intera creata da Darta Saving Life Assurance dac e finalizzata alla realizzazione di un piano di prestazioni periodiche ricorrenti



IMPORTO DEL VERSAMENTO

50.000 EURO
o suoi multipli

RISCATTO DEL CAPITALE

Possibile riscatto totale
in qualsiasi momento

PRESTAZIONI ASSICURATIVE



Caso morte
controvalore maggiorato



Protezione Smart
copertura aggiuntiva facoltativa in caso
di decesso dell'assicurato

4 PERCORSI D'INVESTIMENTO

- Personal Selection
- Personal Strategy 30
- Personal Strategy 50
- Personal Strategy 75

Per tutti i dettagli inerenti il prodotto e i relativi costi si rimanda al Set Informativo disponibile sui siti www.darta.ie e sul sito www.allianzbank.it

PER SAPERNE DI PIÙ
contatta il tuo
Consulente Finanziario

**SCARICA
LA BROCHURE**

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

LA SOLIDITÀ E AFFIDABILITÀ DI ALLIANZ AL CENTRO DEI TUOI PROGETTI

Con PersonalWay puoi contare sulle competenze del Gruppo Allianz, uno fra i maggiori player a livello globale nel settore dei servizi finanziari e leader nell'offerta di prodotti e servizi assicurativi, bancari e di asset management.

Allianz Bank Financial Advisors, parte integrante del Gruppo Allianz, ha le conoscenze necessarie per offrire la risposta adeguata alle tue esigenze di risparmio e investimento.

Per questo mette al tuo fianco il Consulente Finanziario, una persona di fiducia per:



condividere i tuoi progetti di vita



metterti a disposizione le migliori opportunità d'investimento



consigliarti e tenerti sempre informato



aiutarti a costruire il tuo futuro e a fare le scelte che contano

ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS

2.270 Consulenti Finanziari

250 Centri di Promozione Finanziaria

30 Filiali su tutto il territorio nazionale

oltre

50 ANNI

di esperienza nella consulenza finanziaria

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

**ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO**

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY



ALLIANZ NEL MONDO

oltre
100 MILIONI
di Clienti in più di 70 Paesi

oltre
147.000
dipendenti

**2.268 MILIARDI
DI EURO**
di patrimonio in gestione

212%
margine di solvibilità che
esprime la capacità
di un'impresa assicuratrice di far
fronte ai rischi assunti

AA
rating per la solvibilità e
affidabilità da parte
dell'agenzia Standard&Poor's
con outlook positivo dal 2007

DAL 1890
un partner sicuro su cui contare

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

Roberta, Giovanni e Matteo

DA PASSIONE A START UP

Quando è nata la passione di Matteo per la cucina?

Si può dire da sempre. Non aveva ancora cinque anni e già aiutava la nonna Anna, "rubando" i segreti delle sue ricette.

Una passione che è cresciuta negli anni: prima con il percorso formativo alla scuola alberghiera e poi con esperienze di lavoro in ristoranti di prestigio.

Matteo, grazie anche al supporto dei genitori Roberta e Giovanni, è riuscito a trasformare un'aspirazione in realtà: aprire un ristorante tutto suo.

Una cosa è certa: gli inizi non sono facili. Per questo la famiglia ha deciso di integrare i primi introiti dell'attività con un supporto economico che gli garantisca la cosa più importante: la serenità, necessaria a portare la sua impresa al successo.

La soluzione più semplice per raggiungere questo obiettivo in sicurezza e senza pensieri? Sicuramente PersonalWay.



Roberta e Giovanni
hanno investito

400.000 euro

hanno dedicato

il 2%
su base annua
al progetto di Matteo

con un rimborso di

2.000 €
ogni trimestre



**TORNA ALLA PAGINA
DI APPROFONDIMENTO**

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UN GRANDE
GRUPPO

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY



Francesca e Martina

PROGETTO UNIVERSITÀ

Martina, studentessa al liceo classico, ha già fatto la sua scelta: iniziare la facoltà di giurisprudenza e trasferirsi in un'altra città. Questa decisione ha portato la mamma Francesca ad aiutare la figlia ad affrontare la nuova sfida con serenità.

Per questo, grazie a un confronto con il proprio Consulente Finanziario Allianz Bank, Francesca ha concordato di dedicare una parte dei suoi risparmi al "progetto università" di Martina: in questo modo potrà garantirle la tranquillità economica fino alla laurea e le permetterà di tornare a casa ogni volta che vorrà.

PersonalWay ha rappresentato la soluzione ideale in grado di rispondere a diverse esigenze: mantenere il valore dei propri risparmi e dare alla figlia la sicurezza di un futuro insieme alla consapevolezza di doverlo utilizzare responsabilmente.

Francesca ha investito

500.000 euro

ha dedicato al progetto

**l'1%
su base annua**

con un rimborso di

**5.000 €
all'anno**

con una partenza
pianificata

fra 3 anni



**TORNA ALLA PAGINA
DI APPROFONDIMENTO**

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UNA GRANDE
STORIA

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY



Alice e Claudio IN VIAGGIO SENZA PENSIERI

Alice e Claudio
hanno investito

200.000 euro

hanno dedicato al progetto

il 3%

su base annua

con un rimborso di

3.000 €

a semestre

per i loro viaggi

Alice e Claudio, entrambi fervidi viaggiatori, si sono incontrati durante un'escursione. Da allora hanno esplorato insieme nuovi luoghi e scoperto culture lontane.

Per loro ogni viaggio inizia molto prima della partenza, nell'attesa e nella preparazione: un vero e proprio progetto che hanno deciso di programmare anche economicamente.

Al fine di garantirsi le risorse per viaggiare, Alice e Claudio hanno scelto PersonalWay. Con l'aiuto del Consulente Finanziario Allianz Bank, hanno così individuato la soluzione che permettesse loro di destinare una parte del proprio capitale alla loro passione. Ricevendo sul conto corrente il rimborso programmato di una parte dell'investimento due volte all'anno, Alice e Claudio possono pianificare con cura le loro avventure e partire sereni.

Risultato? Finora hanno visitato più di 30 Stati.



**TORNA ALLA PAGINA
DI APPROFONDIMENTO**

CONDIVIDIAMO
I TUOI PROGETTI

DIAMO SPAZIO
ALLA TUA LIBERTÀ

SIAMO PRONTI
A CAMBIARE CON TE

SIAMO VICINI
AL TUO FUTURO

ABBIAMO LA FORZA
DI UNA GRANDE
STORIA

SCOPRI LE STORIE
DI PERSONALWAY

Vittoria e Michele UN NUOVO FUTURO

Vittoria e Michele sono finalmente andati in pensione e si dedicano all'essere nonni a tempo pieno. Vorrebbero pensare al futuro dei nipoti, mantenendo però il proprio tenore di vita attuale.

Le pensioni non sono più quelle di una volta e, oggi più che mai, il futuro è incerto. Per questo hanno chiesto consiglio al proprio Consulente Finanziario Allianz Bank, che ha proposto loro PersonalWay.

Hanno così trovato la soluzione ideale che ha permesso a Vittoria e Michele di impiegare una parte dei loro risparmi di una vita per realizzare il progetto "tenore di vita". Come? Ricevendo un rimborso costante sul conto corrente e avendo costruito al contempo un futuro ai loro nipoti.



Vittoria e Michele
hanno investito

450.000 euro

hanno dedicato al progetto

il 3%

su base annua

con un rimborso di

1.125 € al mese



**TORNA ALLA PAGINA
DI APPROFONDIMENTO**

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.

Capogruppo del gruppo bancario Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.
Sede legale Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano
Telefono +39 02 7216.8000 / Fax +39 02 8901.0884

www.allianzbank.it

Codice Fiscale e Registro imprese di Milano n. 09733300157
Società appartenente al Gruppo IVA Allianz con P. IVA n. 01333250320
Capitale sociale Euro 119.000.000 int. vers.
Iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari Cod. ABI 3589
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario
di Tutela dei Depositi Società, con socio unico, rientrante nell'area
di consolidamento del bilancio del gruppo Allianz S.p.A.