



# Allianz

# Hybrid Plan

**PROTEZIONE  
E CRESCITA  
DEL TUO  
CAPITALE**

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 Hybrid Plan è  
la soluzione ideale per chi  
vuole costruire un capitale  
nel tempo con un piano  
di risparmio adatto  
alle proprie esigenze.

Puoi accantonare con cadenza  
periodica anche una piccola  
somma per aiutarti a realizzare  
i tuoi progetti di vita.



# Perché scegliere Allianz Hybrid Plan



## Piano di accumulo accessibile e personalizzato

Costruisci gradualmente il tuo investimento, scegliendo durata, importo e periodicità del versamento.

Puoi iniziare a dar forma ai tuoi progetti a partire da 100 euro al mese.



## Il giusto mix tra sicurezza e opportunità di crescita

Insieme al tuo Agente, è possibile scegliere la combinazione "ideale" del tuo investimento tra la protezione del capitale offerta dalla Gestione Separata Vitariv e le opportunità dei mercati finanziari in cui investono i 6 Fondi Interni Unit Linked.



## Protezione dei tuoi progetti

Con Allianz Hybrid Plan è possibile proteggere l'obiettivo di risparmio desiderato per te e la tua famiglia anche se, ad esempio a causa di un grave problema di salute<sup>1</sup>, non fossi più in grado di completare il piano di accumulo.

---

## Eccellenza della Gestione Separata Vitariv

La Gestione Separata Vitariv, grazie all'abilità e all'esperienza del gestore Allianz e a un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato, consente di ridurre il rischio e offrire rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo.



<sup>1</sup> Copertura opzionale a pagamento. Le malattie gravi coperte sono infarto, ictus, malattia dei motoneuroni (compresa la SLA) e cancro (fino ai 40 anni). La copertura invalidità permanente copre per un'invalidità superiore al 66%.

<sup>2</sup> Qualora l'assicurato alla scadenza del piano di accumulo abbia un'età non superiore a 70 anni.

<sup>3</sup> I riscatti parziali sono possibili una volta che il capitale dalla Gestione separata Vitariv è stato trasferito nel Fondo AllianzGI Profilo Prudente.

# L'investimento accessibile per progettare il futuro

Allianz Hybrid Plan è pensato per coloro che desiderano investire gradualmente e costruire nel tempo il proprio capitale. Offre un approccio flessibile e su misura per chi è alla ricerca di protezione e crescita del capitale nel medio-lungo periodo. È possibile scegliere la durata del piano di accumulo tra 10 e 25 anni e ripartire l'investimento liberamente con una composizione che va dall'80% al 20% tra Gestione Separata Vitariv e 6 Fondi Unit Linked: AllianzGI Profilo Prudente, AllianzGI Profilo Moderato, AllianzGI Profilo Dinamico, AllianzGI Best Equity ed inoltre, i fondi con approccio sostenibile (ambientale, sociale e di governance) nella selezione degli investimenti, AllianzGI ESG Azionario Cl. E, AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E.

Allianz Hybrid Plan prevede, in caso di morte, un capitale decrescente per completare il piano<sup>2</sup>. Al termine della fase di accumulo, dopo tre mesi, è prevista la liquidazione trimestrale del capitale attraverso prestazioni periodiche ricorrenti. In alternativa puoi richiedere il riscatto totale o parziale<sup>3</sup> del capitale residuo senza costi aggiuntivi.

## VANTAGGI IN PIÙ

### Sicurezza della Gestione Separata e Bonus fedeltà

La Gestione Separata prevede la garanzia di restituzione del capitale investito al termine del piano di accumulo e in caso di decesso dell'assicurato. Inoltre, alla scadenza del piano di accumulo viene riconosciuto un Bonus Fedeltà pari al totale dei premi versati per la garanzia temporanea caso morte decrescente.

### Protezione per te e i tuoi cari

Sono disponibili quattro coperture<sup>2</sup> opzionali a ulteriore tutela dei tuoi progetti:

- fino a 100.000 euro in caso di morte;
- fino a 100.000 euro per invalidità permanente superiore al 66%;
- fino a 50.000 euro per malattia grave;
- esonero pagamento premi per invalidità permanente superiore al 66%.

### Benefici fiscali

In caso di decesso dell'assicurato, l'importo liquidato è esente da imposte di successione e non rientra nell'asse ereditario<sup>4</sup>. Puoi detrarre fiscalmente il 19% del premio destinato alle garanzie assicurative, fino ad un massimo di 530 euro annui<sup>5</sup>.

Per maggiori informazioni chiedi al tuo Agente Allianz.  
Oppure vai su [allianz.it](https://www.allianz.it)

<sup>4</sup> In caso il beneficiario sia una persona fisica.

<sup>5</sup> Limite massimo di premi detraibili 530 euro, che diventano 750 euro nel caso in cui il beneficiario caso morte sia un familiare con disabilità grave. Quest'ultima detrazione spetta per l'intero importo qualora il reddito complessivo non ecceda 120.000 euro e, in caso di superamento del predetto limite, decresce proporzionalmente fino ad azzerarsi al raggiungimento di un reddito complessivo pari a 240.000 euro.

Prodotto assicurativo di investimento multiramo a vita intera salvo esaurimento delle quote dei Fondi Interni assegnate al contratto, nella fase di accumulo sono destinati contemporaneamente alla Gestione Separata Vitariv (La Gestione Separata) e a uno o più Fondi Interni assicurativi (i Fondi Interni). In caso di riscatto totale, è previsto un costo che varia in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza: 3° anno 5%, 4° anno 4%, 5° anno 3%, 6° anno 2%, 7° anno 1% dal 8° anno in poi 0%. Le garanzie di rendimento del capitale investito nella Gestione Separata Vitariv operano esclusivamente in base a quanto previsto dalle Condizioni di assicurazione. La garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione Separata Vitariv opera esclusivamente alla scadenza del piano di accumulo e in caso di decesso dell'Assicurato. Con l'investimento nei Fondi Unit Linked il contraente si assume i rischi connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito. La compagnia non fornisce alcuna garanzia di raggiungimento degli obiettivi di investimento. I rendimenti passati non sono indicativi dei rendimenti futuri. La presenza di rischi finanziari connessi all'investimento in Fondi comporta la possibilità di ottenere un valore di riscatto o un capitale in caso di decesso dell'Assicurato (considerando anche la somma dei rimborsi complessivamente corrisposti dalla Compagnia nel corso della durata contrattuale) inferiore ai premi versati. L'investimento nei Fondi Interni e nella Gestione Separata Vitariv avviene al netto dei costi. Il prodotto può prevedere limitazioni e/o esclusioni. Il regime fiscale di riferimento è quello in vigore a marzo 2024.

#### AVVERTENZA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo presso le nostre agenzie e sul sito [allianz.it](https://www.allianz.it)

Allianz S.p.A.  
Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano  
Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000  
C.F. e Registro Imprese di Milano n. 05032630963  
Rappresentante del Gruppo IVA Allianz  
con P.IVA n. 01333250320  
Capitale Sociale euro 403.000.000 i.v.  
Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00152  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Allianz  
Albo Gruppi Assicurativi n. 018  
Società con unico socio soggetta alla  
direzione e coordinamento di  
Allianz SE – Monaco

Spazio riservato al timbro di agenzia

