

R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5  
R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

**Allianz** 

Contratto di assicurazione  
di rendita vitalizia immediata  
a premio unico

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata
- Glossario
- Modulo di proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE  
LEGGERE ATTENTAMENTE  
LA SCHEDA SINTETICA E LA NOTA INFORMATIVA



# Sommario

## SCHEMA SINTETICA

1.	INFORMAZIONI GENERALI	pag.	1/5
1.a)	Impresa di assicurazione	pag.	1/5
1.b)	Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa	pag.	1/5
1.c)	Denominazione del contratto	pag.	1/5
1.d)	Tipologia del contratto	pag.	1/5
1.e)	Durata	pag.	1/5
1.f)	Pagamento dei premi	pag.	2/5
2.	CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	pag.	2/5
3.	PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE	pag.	2/5
4.	COSTI	pag.	3/5
5.	ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA	pag.	5/5
6.	DIRITTO DI RIPENSAMENTO	pag.	5/5

## NOTA INFORMATIVA

A.	INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE	pag.	1/11
1.	Informazioni generali	pag.	1/11
B.	INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE	pag.	1/11
2.	Prestazioni assicurative e garanzie offerte	pag.	1/11
3.	Premi	pag.	2/11
4.	Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili	pag.	3/11
C.	INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE	pag.	4/11
5.	Costi	pag.	4/11
5.1.	Costi gravanti direttamente sul Contraente	pag.	4/11
5.1.1.	Costi gravanti sul premio	pag.	4/11
5.1.2.	Costi per l'erogazione della rendita	pag.	4/11
5.2.	Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	pag.	4/11
6.	Sconti	pag.	5/11
7.	Regime fiscale	pag.	5/11
D.	ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO	pag.	6/11
8.	Modalità di perfezionamento del contratto	pag.	6/11
9.	Riscatto e Riduzione	pag.	6/11
10.	Revoca della proposta	pag.	6/11
11.	Diritto di recesso	pag.	6/11
12.	Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione	pag.	6/11
13.	Legge applicabile al contratto	pag.	7/11
14.	Lingua in cui è redatto il contratto	pag.	7/11
15.	Reclami	pag.	7/11
16.	Informativa in corso di contratto	pag.	8/11
17.	Conflitto di interessi	pag.	8/11
E.	PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI	pag.	9/11

---

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

### CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

---

Art. 1 -	Oggetto e Obblighi della Società	pag.	1/13
Art. 2 -	Premi	pag.	1/13
Art. 3 -	Clausola di rivalutazione	pag.	1/13
Art. 4 -	Riscatto	pag.	2/13
Art. 5 -	Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione	pag.	2/13
Art. 6 -	Revoca della proposta	pag.	2/13
Art. 7 -	Diritto di recesso	pag.	3/13
Art. 8 -	Cessione, pegno e vincolo	pag.	3/13
Art. 9 -	Beneficiari	pag.	3/13
Art. 10 -	Pagamenti della Società	pag.	4/13
Art. 11 -	Prescrizione	pag.	5/13
Art. 12 -	Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati	pag.	5/13
Art. 13 -	Tasse ed imposte	pag.	5/13
Art. 14 -	Foro competente	pag.	5/13
Art. 15 -	Legge applicabile al contratto	pag.	5/13

---

### CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

#### Tariffa R7 ipsu

Art. 1 -	Prestazioni	pag.	6/13
Art. 2 -	Durata	pag.	6/13
Art. 3 -	Rivalutazione annuale della rendita	pag.	6/13

---

#### Tariffa R7 ipsu CB

Art. 1 -	Prestazioni	pag.	7/13
Art. 2 -	Durata	pag.	7/13
Art. 3 -	Rivalutazione annuale della rendita	pag.	7/13

---

#### Tariffa R7 ipsu 5

Art. 1 -	Prestazioni	pag.	8/13
Art. 2 -	Durata	pag.	8/13
Art. 3 -	Rivalutazione annuale della rendita	pag.	8/13
Art. 4 -	Pagamento certo per i primi 5 anni	pag.	8/13

---

#### Tariffa R7 ipsu 10

Art. 1 -	Prestazioni	pag.	9/13
Art. 2 -	Durata	pag.	9/13
Art. 3 -	Rivalutazione annuale della rendita	pag.	9/13
Art. 4 -	Pagamento certo per i primi 10 anni	pag.	9/13

---

#### Tariffa R7 ipsu 2T

Art. 1 -	Prestazioni	pag.	10/13
Art. 2 -	Durata	pag.	10/13
Art. 3 -	Rivalutazione annuale della rendita	pag.	10/13
Art. 4 -	Reversibilità della rendita	pag.	10/13

---

<b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA AZB VITARIV</b>	pag.	11/13
--	------	-------

---

<b>GLOSSARIO R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T</b>	pag.	1/3
---	------	-----

---

<b>INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag.	1/2
Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi	pag.	1/2
Modalità d'uso dei dati	pag.	1/2

---

<b>MODULO DI PROPOSTA</b>	pag.	1/6
---------------------------	------	-----

---

# R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## SCHEMA SINTETICA

---

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

---

## 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

### 1.a) Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è: Allianz S.p.A., società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco (Germania).

### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto della Società è pari a 3.613 milioni di euro.  
La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 403 milioni di euro.  
La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 3.210 milioni di euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è pari a 149,0% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2012.

### 1.c) Denominazione del contratto

R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

### 1.d) Tipologia del contratto

Il contratto è un'assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico, di tipo rivalutabile.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto in base al rendimento della gestione separata AZB VITARIV.**

### 1.e) Durata

In base alla tariffa sottoscritta la durata del contratto può essere:

- vitalizia (Tariffa R7 ipsu, Tariffa R7 ipsu CB, Tariffa R7 ipsu 2T) oppure;
- di una durata minima certa (indipendente dalla sopravvivenza dell'Assicurato) e successivamente vitalizia (Tariffa R7 ipsu 5, Tariffa R7 ipsu 10).

Il contratto non prevede l'esercizio del diritto di riscatto.

### 1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico; l'entità del premio, che viene scelto dal Contraente in relazione alle proprie esigenze in termini di prestazioni assicurate, non può essere inferiore a 25.000 euro.

---

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Il contratto è dedicato a chi, a fronte del versamento di un premio unico desidera percepire fin da subito una rendita annua vitalizia rivalutabile (a scelta fra le cinque tipologie indicate al successivo punto 3).

Le prestazioni assicurate si incrementano di anno in anno sulla base dell'andamento della gestione separata AZB VITARIV, una particolare forma di gestione assicurativa degli investimenti che ha l'obiettivo di minimizzare il rischio e offrire stabilità di rendimenti nel medio lungo periodo.

Ai fini di una corretta valutazione dell'investimento assicurativo, si segnala che una parte del premio unico versato dal Contraente viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto e, solamente per la Tariffa R7 ipsu CB, a fronte del rischio di decesso dell'Assicurato e che pertanto non tutto il premio concorre alla formazione delle prestazioni assicurate.

Progetto  
Esemplificativo

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, contenuto nella Sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato che il contratto è concluso.

---

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

---

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**Tariffa R7 ipsu - Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico**

### a) prestazione in caso di vita

Il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile finché l'Assicurato sia in vita.

**Tariffa R7 ipsu CB - Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato**

### a) prestazione in caso di vita

Il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia rivalutabile erogabile finché l'Assicurato sia in vita;

#### b) Prestazione in caso di decesso

Il contratto prevede, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale ("Valore della Controassicurazione"), che alla decorrenza del contratto è pari al premio versato al netto dei diritti di polizza e che decresce fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;

**Tariffa R7 ipsu 5 - Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 5 anni**

#### a) prestazione in caso di vita

Il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi cinque anni e, successivamente, finchè l'Assicurato sia in vita;

**Tariffa R7 ipsu 10 - Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 10 anni**

#### a) prestazione in caso di vita

Il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia rivalutabile, erogabile in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi dieci anni e, successivamente, finchè l'Assicurato sia in vita;

**Tariffa R7 ipsu 2T - Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, su due teste**

#### a) prestazione in caso di vita

Il contratto prevede il pagamento immediato, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) erogabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

#### Consolidamento

Le rivalutazioni annuali delle prestazioni assicurate restano acquisite in via definitiva senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi, fatta salva l'applicazione delle imposte di legge.

#### Rendimento minimo garantito

La Società, ai fini della determinazione delle prestazioni assicurate iniziali, riconosce un rendimento finanziario pre - attribuito (sotto forma di tasso tecnico) nella misura del 1,5% annuo composto.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione B. In ogni caso le coperture assicurative sono regolati dall'articolo 1 delle condizioni speciali di assicurazione mentre i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.**

---

## 4. COSTI

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione C.** I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Esemplificazione dei premi unici necessari per assicurare la prestazione, relativi alle combinazioni di età e livello di rendita annua indicate nelle tabelle seguenti.

Sesso: qualunque

Rendita annua R7 ipsu (in euro)			
Età	12.000	24.000	36.000
55	326.119,20	652.238,40	978.357,60
60	289.620,00	579.240,00	868.860,00
65	251.506,80	503.013,60	754.520,40

Rendita annua R7 ipsu CB (in euro)			
Età	12.000	24.000	36.000
55	347.437,20	694.874,40	1.042.311,60
60	316.089,60	632.179,20	948.268,80
65	284.181,60	568.363,20	852.544,80

Rendita annua R7 ipsu 5 (in euro)			
Età	12.000	24.000	36.000
55	326.457,60	652.915,20	979.372,80
60	290.134,80	580.269,60	870.404,40
65	252.340,80	504.681,60	757.022,40

Rendita annua R7 ipsu 10 (in euro)			
Età	12.000	24.000	36.000
55	327.484,80	654.969,60	982.454,40
60	291.762,00	583.524,00	875.286,00
65	254.936,40	509.872,80	764.809,20

Reversibile 100%  
su seconda testa di età 60 anni

Rendita annua R7 ipsu 2T (in euro)			
Età	12.000	24.000	36.000
55	353.566,80	707.133,60	1.060.700,40
60	332.978,40	665.956,80	998.935,20
65	317.066,40	634.132,80	951.199,20

---

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

---

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV *	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
2008	4,81%	3,61%	4,46%	3,23%
2009	4,41%	3,21%	3,54%	0,75%
2010	4,16%	3,06%	3,35%	1,55%
2011	4,22%	3,02%	4,89%	2,73%
2012	4,02%	2,82%	4,64%	2,97%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

\* Si segnala che dal 1° gennaio 2013 la gestione separata RB VITARIV (quest'ultima è la denominazione assunta dalla gestione separata VITARIV a partire dal 1° gennaio 2012) ha cambiato denominazione in AZB VITARIV.

---

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

---

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

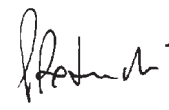
\* \* \* \* \*

Allianz S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

I rappresentanti legali

Giacomo Campora

Pierfilippo De Sanctis



---

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013



# R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## NOTA INFORMATIVA

---

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

---

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

### 1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:

- Allianz S.p.A., società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco (Germania)
- Sede legale: Largo Ugo Irneri, 1, 34123 Trieste (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito Internet: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)
- Indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)
- Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento IVASS del 21 Dicembre 2005 n°2398 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione n°1.00152 e all'Albo gruppi assicurativi n°018.

---

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

---

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

#### Durata

In base alla tariffa sottoscritta la durata del contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, potrà essere vitalizia, oppure di una durata minima certa (indipendente dalla sopravvivenza dell'Assicurato) e successivamente vitalizia.

#### Prestazioni

Il contratto prevede cinque diverse Tariffe, le cui prestazioni assicurative sono di seguito elencate.

Il contratto, infatti, consente al Contraente di scegliere, al momento della conclusione del contratto stesso, una delle cinque tipologie di garanzie (Tariffe) messe a disposizione dalla Società, contraddistinte da prestazioni assicurative differenti:

- **Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico (Tariffa R7 ipsu)**
  - a) **Prestazione in caso di vita**

La Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati dal Contraente, una rendita immediata annua vitalizia rivalutabile, che verrà erogata finché l'Assicurato è in vita.
- **Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato (Tariffa R7 ipsu CB)**
  - a) **Prestazione in caso di vita**

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente,

una rendita immediata annua vitalizia rivalutabile, che verrà erogata finché l'Assicurato è in vita.

**b) Prestazione in caso di decesso**

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato, la Società corrisponde, ai Beneficiari designati dal Contraente, un capitale ("Valore della Controassicurazione") che alla decorrenza del contratto è pari al premio versato diminuito dei diritti di polizza e che decresce a seguito di ogni rata di rendita erogata - fino ad annullarsi - di un importo costante pari alla rata di rendita iniziale.

- **Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi cinque anni (Tariffa R7 ipsu 5)**

**a) Prestazione in caso di vita**

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una rendita immediata annua vitalizia rivalutabile che verrà erogata in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi cinque anni e, successivamente, finché l'Assicurato è in vita.

- **Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per i primi dieci anni (Tariffa R7 ipsu 10)**

**a) Prestazione in caso di vita**

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente una rendita immediata annua vitalizia rivalutabile che verrà erogata in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi dieci anni e, successivamente, finché l'Assicurato è in vita.

- **Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata su due teste (Tariffa R7 ipsu 2T)**

**a) Prestazione in caso di vita**

La Società si impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati dal Contraente, una rendita immediata annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) - da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

L'importo della rendita assicurata iniziale, (nonché l'importo erogabile in caso di decesso ai fini della tariffa R7 ipsu CB), è determinato in funzione dell'età dell'Assicurato, della tariffa e della rateazione prescelta dal Contraente in base alle proprie specifiche esigenze, nonché dell'ammontare del premio versato, secondo le modalità e nei limiti indicati nei successivi articoli 1 e 2 delle condizioni speciali di assicurazione relative a ciascuna singola tariffa a cui si rimanda per gli aspetti di dettaglio.

Si precisa che la prestazione sotto forma di rendita vitalizia rivalutabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi e dell'eventuale premio relativo ai rischi demografici.

**Rendimento minimo garantito**

La Società, ai fini della determinazione delle prestazioni assicurate iniziali di rendita immediata, riconosce un rendimento finanziario pre - attribuito (sotto forma di tasso tecnico) nella misura del 1,5% annuo composto, di cui al successivo punto 4.

**3. Premi**

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato.

<b>Premio unico</b>	L'entità del premio che deve essere pagato dal Contraente alla Società, in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta, non può risultare inferiore a 25.000 euro.
<b>Modalità di pagamento del premio</b>	<p>I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) assegno bancario o circolare non trasferibile;</li> <li>2) bonifico bancario;</li> <li>3) reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.</li> </ol> <p>Si avverte che le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.</p> <p>La Società non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.</p> <p><b>4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili</b></p> <p>La rivalutazione delle prestazioni assicurate relative al contratto avviene in base al rendimento della gestione separata di attivi denominata AZB VITARIV.</p> <p>La rendita assicurata viene rivalutata ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto in base alla "misura annua di rivalutazione".</p> <p>La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 1,5% la differenza tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.</p> <p>In ogni caso, la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto non può essere inferiore allo 0,0%.</p>
<b>Consolidamento</b>	<p>Le rivalutazioni annuali delle prestazioni assicurate restano acquisite in via definitiva senza alcuna possibilità di riduzione negli anni successivi, fatta salva l'applicazione delle imposte di legge.</p> <p>Si rinvia all'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione e alla lettera j) del Regolamento della gestione separata AZB VITARIV per gli aspetti di dettaglio.</p>
<b>Progetto Esemplificativo</b>	<p>Si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate.</p> <p>La Società si impegna a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi, al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.</p>

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI E SUL REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sul premio

Diritti di polizza	5 euro
Spese di emissione	25 euro Le spese di emissione sono comprese nel caricamento applicato dalla Società.

#### Caricamento

Tariffa	Caricamento sul premio unico al netto dei diritti di polizza
R7 ipsu	4,79%
R7 ipsu 5	4,79%
R7 ipsu 10	4,79%
R7 ipsu 2T	4,79%

Tariffa	Caricamento sul premio unico al netto dei diritti di polizza
R7 ipsu CB	minimo 4,22%
	massimo 4,77%

##### 5.1.2. Costi per l'erogazione della rendita

Le spese di erogazione della rendita sono pari all'1,25% della rendita annua, per ogni anno di pagamento della stessa, indipendentemente dalla rateazione prescelta.

#### 5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Società trattiene - dal rendimento della gestione interna separata AZB VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,20 %.

Come si evince dalla tabella di seguito riportata, il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla gestione separata.

Rendimento Gestione separata	Rendimento trattenuto
fino a 6,09%	1,20%
da 6,10 % a 6,19%	1,21%
da 6,20 % a 6,29%	1,22%
da 6,30 % a 6,39%	1,23%
ecc.	.....

La Società si riserva la facoltà di concedere agevolazioni finanziarie a favore del Contraente diminuendo il rendimento trattenuto della gestione separata, fino ad un minimo dello 0,7%.

--- 0000 ---

La quota parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 58% dei costi.

## 6. Sconti

Non sono previsti sconti di premio.

## 7. Regime fiscale

### Imposta sui premi

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

### Detraibilità fiscale dei premi

Sui premi pagati per le assicurazioni di rendita vitalizia immediata non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale, salvo nel caso in cui una componente del premio pagato sia destinata a garanzie vita di "puro rischio", intendendosi per tali le garanzie assicurative aventi ad oggetto i rischi di morte (ivi inclusa la garanzia di contro assicurazione prevista per la tariffa R7 ipsu CB), di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana.

In tale ultimo caso, con riferimento alla sola componente del premio pagato destinata alle garanzie di rischio sopra indicate, viene riconosciuta una detrazione di imposta ai fini IRPEF, fino ad un massimo di 1.291,14 euro, nella misura del 19% della suddetta componente di premio.

Tale detrazione fiscale spetta al soggetto che sopporta l'onere economico del pagamento del premio; nel caso in cui tale soggetto sia:

- il Contraente, la detrazione spetta sempreché l'Assicurato - se persona diversa - sia fiscalmente a carico del Contraente stesso;
- persona diversa dal Contraente, la detrazione spetta a condizione che il Contraente e l'Assicurato risultino fiscalmente a carico della persona che sopporta il suddetto onere.

Ai fini della determinazione dell'importo che può essere oggetto di detrazione devono essere considerati, oltre al premio pagato per l'assicurazione sopra indicata, anche gli eventuali premi pagati, dal soggetto sopra indicato, per le assicurazioni sulla vita, infortuni, o malattia stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001 (che conservano il diritto alla suddetta detrazione), fermo restando il sopraindicato limite massimo di 1.291,14 euro.

In virtù della detrazione d'imposta, il costo effettivo delle assicurazioni sulla vita di "puro rischio" risulta inferiore al premio pagato.

### Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.

### Tassazione delle somme assicurate

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato (relativamente alla tariffa R7 ipsu CB) sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Le rate di rendita corrisposte dalla Società sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura prevista dalla normativa vigente, limitatamente alla quota parte di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato (considerando anche il rendimento riconosciuto, sotto forma di tasso tecnico, nella determinazione della rendita iniziale).

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non com-

merciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione della presente Nota informativa e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente in relazione alla sottoscrizione del contratto.

---

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

---

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni generali di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Riscatto e Riduzione

Il presente contratto non prevede l'esercizio del diritto di riscatto e non riconosce un valore di riduzione.

### 10. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

### 11. Diritto di recesso

Il Contraente ed Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a:

Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente), e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute, di cui al punto 5.1.1., e quantificate in proposta.

In caso di recesso di Allianz S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione

derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

## **12. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termine di prescrizione**

Per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società si rinvia all'art. 10 delle condizioni generali di assicurazione.

La Società esegue entro i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

Si ricorda che il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

Qualora i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

## **13. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

## **14. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il presente contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto vengono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

## **15. Reclami**

I reclami riguardanti la gestione del rapporto contrattuale sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

Numero Verde: 800.68.68.68

Numero Fax: 02.7216.9145

Indirizzo di posta elettronica: info @allianz.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi a:

IVASS

Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21

00187 Roma (Italia)

Numero Verde: 800.48.66.61

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'IVASS contengono:

- 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 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.

Si ricorda tuttavia che in tutti i casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria e di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## 16. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a comunicare, annualmente ed entro sessanta giorni dalla data di rivalutazione (il primo gennaio di ogni anno solare), al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni:

- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto annuale precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto annuale;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso con evidenza dei rendimenti minimi trattenuti dalla Società e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## 17. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata di attivi AZB VITARIV la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. e non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% ;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30%.

La Società, coerentemente al modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli di attivi ad Allianz Investment Management Milano S.p.A. (di seguito AIM Milano), società appartenente al gruppo Allianz S.p.A., avente sede legale in Italia, Corso Italia 23, 20122 Milano.

AIM Milano, nell'ambito dello svolgimento del suo mandato - che include un'attività di "asset managers selection" - ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione separata AZB VITARIV ad ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., società di gestione del risparmio controllata da Allianz Global Investors Europe Holding GmbH appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede legale in Italia, Piazza Velasca 7/9, 20122 Milano.

Si precisa inoltre che alla data di redazione della presente Nota informativa, la banca depositaria degli attivi che costituiscono la gestione separata AZB VITARIV è AllianzBank Financial Advisors S.p.A., società controllata da Allianz S.p.A., e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker soggetti del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.



La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo. In particolare la Società ha identificato una funzione interna della Direzione Generale che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi. Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla gestione separata AZB VITARIV.

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e s'impegna ad ottenere per i contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

---

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti ed età dell'assicurato.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- b) un'**ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4,0%. Il predetto tasso di rendimento è diminuito del rendimento annuo trattenuto dalla Società di cui al punto 5.2 della presente Nota Informativa. La misura di rivalutazione è ottenuta scorporando il tasso di interesse tecnico pari al 1,5% già riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **l'impresa è tenuta a corrispondere**, laddove il contratto sia in regola con il versamento del premio unico, in base alle condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'impresa.**

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO:

- Tasso di rendimento minimo garantito (tasso di interesse tecnico): 1,5%
- Età dell'Assicurato: 65 anni
- Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Età del secondo Assicurato (seconda testa R7 ipsu 2T): 60 anni
- Sesso dell'Assicurato (seconda testa R7 ipsu 2T): qualunque
- Percentuale di reversibilità (R7 ipsu 2T): 100%
- Premio unico: 50.000,00 euro

Età Assicurato	R7 ipsu	R7 ipsu 5	R7 ipsu 10	R7 ipsu 2T	R7 ipsu CB	
	Rendita annua (pagabile in rate semestrali posticipate)				Rendita Annua (pagabile in rate semestrali posticipate)	Capitale in caso di decesso (Valore della Contro-assicurazione) *
65	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	47.907,60
66	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	45.820,19
67	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	43.732,79
68	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	41.645,38
69	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	39.557,98
70	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	37.470,57
71	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	35.383,17
72	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	33.295,77
73	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	31.208,36
74	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	29.120,96
75	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	27.033,55
76	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	24.946,15
77	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	22.858,75
78	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	20.771,34
79	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	18.683,94
80	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	16.596,53
81	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	14.509,13
82	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	12.421,72
83	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	10.334,32
84	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	8.246,92
85	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	6.159,51
86	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	4.072,11
87	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	1.984,70
88	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	0,00

\* ipotizzando, per convenzione, che il decesso si verifichi a seguito dell'erogazione dell'intero importo di rendita annua

## SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO:

– Tasso di rendimento finanziario:	4%
– Rendimento minimo trattenuto:	1,2%
– Tasso di rendimento minimo garantito (tasso di interesse tecnico):	1,5%
– Tasso di rendimento annuo attribuito:	2,8%
– Misura annua di rivalutazione:	1,28%
– Età dell'Assicurato:	65 anni
– Sesso dell'Assicurato:	qualunque
– Età del secondo Assicurato (seconda testa R7 ipsu 2T):	60 anni
– Sesso dell'Assicurato (seconda testa R7 ipsu 2T):	qualunque
– Percentuale di reversibilità (R7 ipsu 2T):	100%
– Premio unico:	50.000,00 euro

Età Assicurato	R7 ipsu	R7 ipsu 5	R7 ipsu 10	R7 ipsu 2T	R7 ipsu CB	
	Rendita annua (pagabile in rate semestrali posticipate)				Rendita Annua (pagabile in rate semestrali posticipate)	Capitale in caso di decesso (Valore della Contro-assicurazione) *
65	2.355,87	2.348,84	2.326,14	1.873,54	2.087,40	47.907,60
66	2.386,02	2.378,90	2.355,91	1.897,52	2.114,12	45.820,19
67	2.416,56	2.409,35	2.386,07	1.921,81	2.141,18	43.732,79
68	2.447,49	2.440,19	2.416,61	1.946,41	2.168,59	41.645,38
69	2.478,82	2.471,43	2.447,54	1.971,32	2.196,35	39.557,98
70	2.510,55	2.503,06	2.478,87	1.996,55	2.224,46	37.470,57
71	2.542,69	2.535,10	2.510,60	2.022,11	2.252,94	35.383,17
72	2.575,23	2.567,55	2.542,74	2.047,99	2.281,77	33.295,77
73	2.608,19	2.600,41	2.575,28	2.074,21	2.310,98	31.208,36
74	2.641,58	2.633,70	2.608,25	2.100,76	2.340,56	29.120,96
75	2.675,39	2.667,41	2.641,63	2.127,65	2.370,52	27.033,55
76	2.709,64	2.701,55	2.675,45	2.154,88	2.400,86	24.946,15
77	2.744,32	2.736,13	2.709,69	2.182,46	2.431,59	22.858,75
78	2.779,45	2.771,16	2.744,38	2.210,40	2.462,72	20.771,34
79	2.815,02	2.806,63	2.779,50	2.238,69	2.494,24	18.683,94
80	2.851,06	2.842,55	2.815,08	2.267,35	2.526,17	16.596,53
81	2.887,55	2.878,94	2.851,11	2.296,37	2.558,50	14.509,13
82	2.924,51	2.915,79	2.887,61	2.325,76	2.591,25	12.421,72
83	2.961,94	2.953,11	2.924,57	2.355,53	2.624,42	10.334,32
84	2.999,86	2.990,91	2.962,00	2.385,68	2.658,01	8.246,92
85	3.038,26	3.029,19	2.999,92	2.416,22	2.692,03	6.159,51
86	3.077,15	3.067,97	3.038,32	2.447,15	2.726,49	4.072,11
87	3.116,53	3.107,24	3.077,21	2.478,47	2.761,39	1.984,70
88	3.156,42	3.147,01	3.116,60	2.510,20	2.796,74	0,00

\* ipotizzando, per convenzione, che il decesso si verifichi a seguito dell'erogazione dell'intero importo di rendita annua.

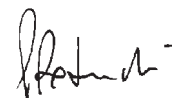
I valori riportati nelle tabelle di cui sopra sono espressi in euro, sono al lordo degli oneri fiscali.

\* \* \* \* \*

Allianz S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

I rappresentanti legali

Giacomo Campora      Pierfilippo De Sanctis

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

# R7 ipsu - R7 ipsu CB - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10 - R7 ipsu 2T

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

---

### CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE

---

#### Art. 1 - Oggetto e Obblighi della Società

Il presente contratto ha ad oggetto l'erogazione di una rendita, sulla base delle cinque Tariffe previste alle condizioni speciali. Il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto una delle cinque Tariffe.

Gli obblighi della Società risultano dalla polizza e appendici da essa firmate. Per quanto non previsto valgono le norme di legge in materia.

La Società si impegna a comunicare annualmente al Contraente il valore delle prestazioni assicurate comprensive di tutte le rivalutazioni attribuite al contratto.

---

#### Art. 2 - Premi

Le prestazioni assicurative sono garantite previo pagamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio da versarsi in via anticipata ed in un'unica soluzione all'atto della sottoscrizione della proposta.

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

**Le relative spese gravano direttamente sul Contraente.**

La Società non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli previsti.

**Fermo restando quanto previsto con riferimento alla garanzia di controassicurazione di cui alla tariffa R7 ipsu CB, in caso di decesso dell'Assicurato antecedente la data di scadenza della prima rata di rendita, il premio pagato resta acquisito alla Società.**

---

#### Art. 3 - Clausola di rivalutazione

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconoscerà una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità appresso indicate. A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento AZB VITARIV, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del AZB VITARIV.

##### A - Misura annua di rivalutazione

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata AZB VITARIV, determinato con i criteri indicati nel relativo Regolamento.

Il rendimento annuo da attribuire agli assicurati (rendimento attribuito), ottenuto diminuendo il rendimento conseguito dalla gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto pari a 1,2 punti percentuali. Il rendimento tratte-

nuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla Gestione separata.

La Società si riserva la facoltà di concedere agevolazioni finanziarie a favore del Contraente diminuendo il rendimento trattenuto della gestione separata, fino ad un minimo dello 0,7 %.

La misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico del 1,5 %, la differenza fra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa e resta definitivamente acquisita (consolidamento annuale).

#### **B - Rivalutazione della rendita assicurata**

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto, la rivalutazione della rendita è effettuata incrementando la rendita rivalutata alla ricorrenza annuale immediatamente precedente di un importo pari al prodotto della rendita stessa per l'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.

---

#### **Art. 4 - Riscatto**

Il presente contratto non prevede l'esercizio del diritto di riscatto.

---

#### **Art. 5 - Conclusione del contratto – Entrata in vigore dell'assicurazione**

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta unitamente all'Assicurato, se persona diversa e che l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato sul conto corrente dedicato alla Società, il contratto si intende perfezionato e quindi concluso - senza necessità di preventiva accettazione da parte della Società - il giorno dell'effettivo accredito del premio a favore della Società.

Di tale data sarà dato avviso al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione di conferma; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data viene fissata in corrispondenza del giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società.

---

#### **Art. 6 - Revoca della proposta**

**Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.**

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi della proposta.

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

---

## Art. 7 - Diritto di recesso

Il Contraente ed Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) -contenente gli elementi identificativi del contratto, e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

**Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del contratto effettivamente sostenute e quantificate in proposta.**

In caso di **recesso di Allianz S.p.A.** la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

---

## Art. 8 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice di polizza, che diverrà parte integrante del contratto medesimo. Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.

---

## Art. 9 - Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione, come previsto dall'art. 1921 del codice civile.

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto alla Società. Revoche e modifiche sono efficaci, tuttavia, anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola faccia espresso riferimento alle polizze vita o sia specificamente attributiva delle somme con tali polizze assicurate.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi (art. 1921 del codice civile):

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto per la liquidazione delle prestazioni, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi, le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

Ai sensi dell'art. 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

---

## Art. 10 - Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Società dovranno essere preventivamente consegnati alla stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le rate di rendita vengono pagate, alle scadenze previste, a mezzo bonifico sul conto corrente bancario del Beneficiario (nel qual caso indicando le coordinate bancarie ove effettuare l'accredito) o assegno circolare non trasferibile a scelta del Beneficiario stesso dietro consegna alla Società – a spese dell'avente diritto alla rendita – di un valido documento comprovante l'esistenza in **vita dell'Assicurato** (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale e contro rilascio di regolare quietanza. Le rate di rendita riscosse dopo la scadenza non danno diritto al pagamento di interessi da parte della Società.

Per i pagamenti in caso di **decesso dell'Assicurato** (previsti con riferimento alla tariffa R7 ipsu CB) devono essere consegnati alla Società preventivamente o unitamente alla richiesta scritta di liquidazione del capitale i documenti di seguito indicati:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di testimoni, sul quale viene indicato se il Contraente stesso abbia lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire; per capitali non superiori a 50.000 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

**Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.**

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

---

#### **Art. 11 - Prescrizione**

Il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

---

#### **Art. 12 - Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati**

Ai sensi dell'art. 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del Codice Civile).

---

#### **Art. 13 - Tasse ed imposte**

Le tasse e le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal contratto.

---

#### **Art. 14 - Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, o dell'Assicurato o del Beneficiario parte in causa.

---

#### **Art. 15 - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

---



# TARIFFA R7 ipsu

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata a premio unico

---

## CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

### Art. 1 - Prestazioni

In base alle condizioni generali e speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente, ai Beneficiari designati dal Contraente, la rendita assicurata, alle date stabilite, sempreché l'Assicurato sia in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

A parità di premio, la rendita annua assicurata a fronte della rendita vitalizia (Tariffa R7 ipsu) è maggiore di quella garantita a fronte delle altre tariffe proposte.

Il premio è dovuto in unica soluzione all'atto della stipulazione della proposta.

In caso di decesso dell'Assicurato, anche se anteriore alla scadenza della prima rata di rendita nessuna prestazione è prevista a carico della Società e l'intero premio resta acquisito alla Società stessa.

Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

---

### Art. 2 - Durata

La durata del contratto è vitalizia cioè pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell'Assicurato. L'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 35 a gli 85 anni.

---

### Art. 3 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.

---

# TARIFFA R7 ipsu CB

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico con controassicurazione in caso di decesso dell'Assicurato

---

## CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

### Art. 1 - Prestazioni

#### *a) in caso di vita dell'Assicurato,*

in base alle condizioni generali e speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente ai Beneficiari designati dal Contraente la rendita assicurata alle date stabilite, sempreché l'Assicurato sia in vita, e fino alla scadenza della rata di rendita precedente al suo decesso.

Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e le modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

#### *b) in caso di decesso dell'Assicurato (controassicurazione),*

la Società riconosce ai Beneficiari designati dal Contraente il "Valore della Controassicurazione" risultante alla data del decesso.

Detto Valore si determina sottraendo al premio versato, al netto dei diritti di polizza, il prodotto tra la rata di rendita iniziale e il numero di rate liquidate fino alla data del decesso.

Conseguentemente il "Valore della Controassicurazione" decresce periodicamente - fino ad annullarsi - di un importo costante pari alla rata di rendita iniziale. Dal momento in cui il Valore della Controassicurazione si annulla, nessun pagamento è dovuto da parte della Società.

Il premio è dovuto in un'unica soluzione all'atto della stipulazione della proposta.

---

### Art. 2 - Durata

La durata del contratto è vitalizia cioè pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte dell'Assicurato. L'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 35 a gli 85 anni.

---

### Art. 3 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.

---

## TARIFFA R7 ipsu 5

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 5 anni

---

### CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

#### Art. 1 - Prestazioni

In base alle condizioni generali e speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente per i primi 5 (cinque) anni, ai Beneficiari designati dal Contraente, la rendita assicurata, alle date stabilite, indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato, mentre successivamente tale rendita verrà corrisposta solo se l'Assicurato sarà in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso.

Il premio è dovuto in un'unica soluzione all'atto della stipulazione della proposta. Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione pre-scelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

---

#### Art. 2 - Durata

Il contratto ha una durata minima certa di 5 anni (indipendente dalla sopravvivenza dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato è in vita. L'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 35 a gli 80 anni.

---

#### Art. 3 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.

---

#### Art. 4 - Pagamento certo per i primi cinque anni

Per i primi cinque anni la rendita è pagabile indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato.

Dopo il quinto anno la rendita è pagabile se l'Assicurato sarà in vita a tale data e per tutta la durata della sua vita naturale.

---

## TARIFFA R7 ipsu 10

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, pagabile in modo certo per i primi 10 anni

---

### CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

#### Art. 1 - Prestazioni

In base alle condizioni generali e speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente per i primi 10 (dieci) anni, ai Beneficiari designati dal Contraente, la rendita assicurata, alle date stabilite, indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato, mentre successivamente tale rendita verrà corrisposta solo se l'Assicurato sarà in vita e fino alla scadenza della rata di rendita precedente il suo decesso.

Il premio è dovuto in un'unica soluzione all'atto della stipulazione della proposta. Gli importi della rendita annua iniziale e del premio unico e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in polizza.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione pre-scelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

---

#### Art. 2 - Durata

Il contratto ha una durata minima certa di 10 anni (indipendente dalla sopravvivenza dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato è in vita. L'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 35 a gli 75 anni.

---

#### Art. 3 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.

---

#### Art. 4 - Pagamento certo per i primi dieci anni

Per i primi dieci anni la rendita è pagabile indipendentemente dalla sopravvivenza o meno dell'Assicurato.

Dopo il decimo anno la rendita è pagabile se l'Assicurato sarà in vita a tale data e per tutta la durata della sua vita naturale.

---

# TARIFFA R7 ipsu 2T

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico, su due teste

---

## CONDIZIONI SPECIALI DI ASSICURAZIONE

---

### Art. 1 - Prestazioni

In base alle condizioni generali e speciali del presente contratto, la Società si impegna a corrispondere immediatamente, ai Beneficiari designati dal Contraente, una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) - da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Il premio è dovuto in unica soluzione all'atto della stipulazione della polizza. Gli importi della rendita annua iniziale, del premio unico, la percentuale di reversibilità e la modalità di rateazione della rendita stessa sono indicati in proposta.

La Società eroga la rendita in forma posticipata ed in accordo con la rateazione prescelta dal Contraente tra le seguenti: annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, bimestrale o mensile.

---

### Art. 2 - Durata

La durata del contratto è vitalizia cioè pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella della morte del secondo Assicurato (seconda testa). L'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza deve essere compresa tra i 35 a gli 85 anni.

---

### Art. 3 - Rivalutazione annuale della rendita

Ad ogni anniversario della data di decorrenza della polizza, la rendita assicurata, in vigore nel periodo annuale precedente, verrà rivalutata nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo 3 delle condizioni generali di assicurazione.

---

### Art. 4 - Reversibilità della rendita

Dalla scadenza della rata di rendita successiva alla morte dell'Assicurato (prima testa), la rendita stessa continuerà ad essere corrisposta con le medesime modalità ai Beneficiari designati dal Contraente, fino al decesso dell'Assicurato (seconda testa), nella misura percentuale di reversibilità prescelta.

---

---

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA AZB VITARIV

---

Allianz S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi:

- a) la denominazione della gestione separata è AZB VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.  
E' prevista la determinazione di ulteriori undici tassi di rendimento annuali relativi a periodi annuali non coincidenti con il periodo di osservazione, ciascuno dei quali è rilevato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento al periodo di tempo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti;
- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.

Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da Allianz S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.

Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.

In particolare:

- i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.

L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 25% del patrimonio della gestione separata.

L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.

L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 20% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.

I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;

- ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. sono i seguenti:
  - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
  - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.

Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, Allianz S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e

- prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;
- iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;
- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
- g) il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- i) il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
- Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
- La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.
- I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo a ciascun periodo annuale non coincidente con il periodo di osservazione è calcolato con gli stessi criteri di cui sopra, ponendo come base temporale di calcolo lo specifico periodo annuale;

- k) la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) Allianz S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata AZB VITARIV o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata AZB VITARIV una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso;
- m) il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

---

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013



**Appendice:** documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti di disciplina, in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente;

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita;

**Beneficiari:** persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal contratto qualora si verifichi l'evento assicurato;

**Bonus:** maggiorazione del capitale assicurato, che viene riconosciuto nei casi e con le modalità previste dalle condizioni di assicurazione;

**Capitale Unico:** porzione di capitale assicurato costituita a fronte del versamento del premio unico iniziale;

**Capitale Aggiuntivo:** porzione di capitale assicurato costituita a fronte del versamento dei premi aggiuntivi;

**Caricamento:** parte del premio, destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società, che non confluisce nella gestione finanziaria e/o non è impiegato per coprire il rischio oggetto del contratto;

**Condizioni di assicurazione:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione;

**Conflitto di interessi:** insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente;

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il rendimento attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita dal contratto stesso, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate sono definitivamente acquisiti dal Contraente e, conseguentemente, le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire;

**Contraente:** persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società;

**Contratto di assicurazione sulla vita:** contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento di un premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata - in forma di capitale o di rendita - al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato;

**Controassicurazione:** garanzia in virtù della quale, in caso di decesso dell'Assicurato, viene corrisposto un capitale calcolato sulla base del valore di riscatto o del capitale assicurato a scadenza, in luogo della prestazione prevista;

**Costi (o spese):** oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società;

**Costo percentuale medio annuo:** indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi gravanti sul contratto, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

**Decorrenza:** momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie divengono efficaci, previo pagamento del premio. La data di decorrenza è indicata nella polizza;

**Età computabile:** età effettiva dell'Assicurato espressa in anni compiuti e frazioni d'anno (anni, mesi e giorni).

**Gestione separata:** speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che consente di attribuire al contratto ad essa collegato parte dei rendimenti finanziari realizzati;

**Indice ISTAT:** indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati;

**ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

**Nota informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della proposta, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto e alle caratteristiche assicurative e finanziarie di quest'ultimo;

**Polizza:** documento cartaceo attestante l'esistenza del contratto di assicurazione;

**Polizza mista:** contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento delle prestazioni assicurate sia in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto sia in caso di sua premorienza;

**Polizza rivalutabile:** contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni beneficia del rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti nella propria gestione separata;

**Premio:** importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni assicurate;

**Prestazione assicurata:** importo liquidabile sotto forma di capitale o rendita che la Società corrisponde al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato;

**Proposta:** documento contenente la richiesta del Proponente di stipulare il contratto di assicurazione con la Società;

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti;

**Rendita vitalizia:** rendita da corrispondersi fino a che l'Assicurato sia in vita;

**Revoca:** diritto del Proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto di assicurazione;

**Riscatto:** facoltà del Contraente di sciogliere anticipatamente il contratto e di richiedere la liquidazione di un capitale, denominato valore di riscatto, maturato dal contratto alla data della richiesta;

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del valore di riscatto in misura parziale;

**Riserve matematiche:** importi che devono essere accantonati ogni anno dalla Società per far fronte agli obblighi futuri derivanti dai contratti;

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota di rendimento della gestione separata secondo la misura e le modalità stabilite dalle condizioni di assicurazione;

**Rendimento minimo garantito:** rendimento minimo che la Società garantisce sulle prestazioni assicurate secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione;

**Scheda sintetica:** documento informativo sintetico - redatto secondo le disposizioni dell'IVASS - che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della proposta e che descrive le principali caratteristiche del contratto con particolare riferimento alle prestazioni assicurate, alle garanzie di rendimento ed ai costi;

**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto (decesso dell'Assicurato) e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata;

**Tasso tecnico:** rendimento fisso che la Società riconosce in via anticipata per il calcolo delle prestazioni assicurate iniziali;

**Trasformazione:** richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia assicurativa o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

---

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

---

## INFORMATIVA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

---

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa sull'uso degli stessi e sui diritti dei soggetti interessati, ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n.196/2003). La Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi a tali soggetti.

### Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi <sup>1</sup>

I dati forniti dai soggetti interessati o da altri che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono alla Società informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da Allianz S.p.A., da Società del gruppo Allianz e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che i soggetti interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

Pertanto, la Società chiede ai soggetti interessati di esprimere il consenso per il trattamento dei dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutarne l'adeguatezza al loro profilo.

Per i servizi ed i prodotti assicurativi la Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri. Sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d) del Codice in materia di protezione dei dati personali). Il consenso riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati dei soggetti interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

Il consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800686868.

Senza tali dati la Società non potrebbe fornire ai soggetti interessati i servizi ed i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dai soggetti interessati o da terzi per obbligo di legge, come previsto ad esempio dalla disciplina antiriciclaggio.

### Modalità d'uso dei dati

I dati personali dei soggetti interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richieste anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di schede e questionari.

La Società informa che sono utilizzate le medesime modalità anche per comunicare, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende del suo stesso gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, la Società utilizza soggetti di sua fiducia che svolgono, per suo conto, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero. Questi soggetti sono diretti collaboratori della Società e svolgono la funzione

---

<sup>1</sup> Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per la prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative

del “responsabile” o dell’“incaricato” del suo trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti “titolari” del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del gruppo Allianz o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria; cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell’organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati dei soggetti interessati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti, nell’ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L’elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e i soggetti interessati possono conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800686868 ove potranno conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso dei soggetti interessati riguarda pertanto anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro, ed è necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa inoltre che i dati personali dei soggetti interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni poste in essere dai suddetti soggetti, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del nostro Gruppo.

I soggetti interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Hanno, anche, il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento secondo quanto disposto dall’art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali (la cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge; per l’integrazione occorre vantare un interesse; il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi, l’opposizione presuppone un motivo legittimo).

Per l’esercizio dei loro diritti i soggetti interessati possono rivolgersi ad Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano, numero verde 800686868, fax 02 7216.9145, indirizzo di posta elettronica: [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

R7 ipsu - R7 ipsu 5 - R7 ipsu 10  
R7 ipsu 2T - R7 ipsu CB

**Allianz** 

Modulo di proposta



**Allianz S.p.A.** - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v. - Iscritta  
all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi  
assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco - Codice 06



**CONTRAENTE**

(se diverso dal Contraente)

**ASSICURATO**

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE / PARTITA IVA \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ SESSO (\*) \_\_\_\_\_

COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

STATO \_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO (\*) \_\_\_\_\_ NR. DOCUMENTO \_\_\_\_\_

RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ SESSO (\*) \_\_\_\_\_

COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

STATO \_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO (\*) \_\_\_\_\_ NR. DOCUMENTO \_\_\_\_\_

RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DATI ANAGRAFICI SUPPLEMENTARI**

ESIBITORE ASSEGNO  ESIBITORE BONIFICO  SOGGETTO IN RAPPRESENTANZA (Legale Rappresentante nel caso il Contraente fosse Persona Giuridica o Ente)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ SESSO (\*) \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ NR. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

TIPO DOC (\*) \_\_\_\_\_ NR. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ DATA RILASCIO \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

(da compilarsi solo per la tariffa R7 ipsu/CB)

IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO (CASO MORTE):  (scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda indicando la lettera corrispondente alla necessità del Contraente)

(\*\*) COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ C.F.: \_\_\_\_\_

IN CASO DI VITA DELL'ASSICURATO  (scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda indicando il numero corrispondente alla necessità del Contraente)

(\*\*) COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ C.F.: \_\_\_\_\_

(\*\*) Utilizzare solo nel caso che nessuno dei beneficiari richiamati in legenda corrisponda alla necessità del Contraente nonché nel caso di vincolo o di beneficio accettato.

**MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

BONIFICO BANCARIO (indicare sempre nell'ordine di bonifico la seguente causale: "premio perfezionamento proposta n.° (indicare il numero di proposta per la quale si effettua il bonifico)")

IMPORTO \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ INTESTATARIO CONTO CORRENTE \_\_\_\_\_

NUMERO DI RIFERIMENTO DA ARCO \_\_\_\_\_ BANCA \_\_\_\_\_

PREFISSO \_\_\_\_\_ CIN \_\_\_\_\_ ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ N. CONTO CORRENTE \_\_\_\_\_

CODICE IBAN \_\_\_\_\_

Il Contraente autorizza l'addebito sul conto corrente sopra indicato, se acceso presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., per il pagamento del premio.

LUOGO \_\_\_\_\_ DATA \_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante) \_\_\_\_\_

LIQUIDAZIONE DA FONDO (1)  LIQUIDAZIONE DA POLIZZA (2)  
 Posizione \_\_\_\_\_ Importo \_\_\_\_\_

(1) disinvestimento da OICR armonizzati istituiti o gestiti da Società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.;  
 (2) liquidazione da polizza emessa dalla Società, che non si configuri come operazione di trasformazione (ai sensi dell'art. 19 del Regolamento IVASS n. 35/2010)

ASSEGNO CIRCOLARE  ASSEGNO BANCARIO

ABI \_\_\_\_\_ CAB \_\_\_\_\_ BANCA \_\_\_\_\_ NUMERO ASSEGNO \_\_\_\_\_ IMPORTO \_\_\_\_\_

(\*) vedere legenda sul retro

L'importo del premio deriva da:  Attività lavorativa dipendente  Disinvestimento  Reinvestimento  Vincita  
 Eredità  Attività lavorativa in proprio  Altro

Descrizione dell'opzione barrata: \_\_\_\_\_

La Società informa: - che non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle sopra indicate per il premio di perfezionamento;  
- che gli assegni, non trasferibili, devono essere intestati a Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A. - e consegnati all'acquirente (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.);  
- che gli assegni bancari, come sopra intestati, si intendono accettati salvo buon fine;  
- che, in caso di pagamento del premio tramite bonifico bancario, lo stesso deve essere effettuato a favore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A. (c/c n. 010570003934 - ABI 03589 - CAB 01600 - CIN C - Codice IBAN IT40 C 03589 01600 010570003934) e la copia del bonifico deve essere allegata alla presente proposta. La proposta stessa verrà trasmessa alla Allianz S.p.A. il giorno in cui Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. avrà ricevuto notizia certa dell'avenuto bonifico. Resta inteso che le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

## ASSICURAZIONE

	TARIFFA	RENDITA	PREMIO UNICO
	<input type="checkbox"/> R7 ipsu <input type="checkbox"/> R7 ipsu CB <input type="checkbox"/> R7 ipsu 5 <input type="checkbox"/> R7 ipsu 10 <input type="checkbox"/> R7 ipsu 2T	€ [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] , [ ] [ ] [ ]	PREMIO UNICO VERSATO
RENDITA	da corrispondersi con frazionamento <input type="checkbox"/> ANNUALE <input type="checkbox"/> QUADRIMESTRALE <input type="checkbox"/> BIMESTRALE <input type="checkbox"/> SEMESTRALE <input type="checkbox"/> TRIMESTRALE <input type="checkbox"/> MENSILE	(solo per la tariffa R7 ipsu 2T) Reversibilità _____ %	€ [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] , [ ] [ ] [ ]

## ADEGUATEZZA DELL'ASSICURAZIONE

In considerazione delle risposte fornite dal Contraente a fronte delle domande del Questionario, identificato da protocollo n. \_\_\_\_\_, si prende atto che il sottoscritto Intermediario ritiene la proposta adeguata alle specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali del Contraente stesso.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

In considerazione delle informazioni raccolte dall'Intermediario e riportate nel Questionario, identificato da protocollo n. \_\_\_\_\_, si prende atto che il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

### MOTIVAZIONI

- La tipologia del prodotto selezionato non è compatibile con la categoria professionale indicata dal Contraente alla **domanda 1** del Questionario.
- La tipologia del prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di protezione espresse dal Contraente alla **domanda 2** del Questionario.
- La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso dal Contraente alla **domanda 3** del Questionario, risulta già pienamente soddisfatta.
- Il prodotto selezionato non rientra tra le coperture assicurative relative all'area di bisogno indicata dal Contraente alla **domanda 4** del Questionario.
- Il grado di rischio del prodotto selezionato non corrisponde alla tolleranza al rischio indicata dal Contraente alla **domanda 5** del Questionario.
- L'orizzonte temporale del prodotto selezionato non corrisponde all'orizzonte temporale indicato dal Contraente alla **domanda 6** del Questionario.
- La disponibilità finanziaria indicata dal Contraente alla **domanda 7** del Questionario non risulta compatibile con il prodotto selezionato.
- Le caratteristiche di rischiosità del prodotto selezionato non risultano compatibili con il grado di conoscenza degli strumenti finanziari ed il livello di esperienza in materia di investimenti espressi dal Contraente alla **domanda 8** del Questionario.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere, in tutto o in parte, alle domande del Questionario, identificato da protocollo n. \_\_\_\_\_, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta rispetto alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali:

- il Contraente non ha fornito in tutto o in parte le risposte alle domande del Questionario e l'Intermediario assicurativo non è in possesso di altre informazioni per poter effettuare una corretta profilazione di adeguatezza del Contraente.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO



## DICHIARAZIONI

Il sottoscritto Contraente dichiara che sono stati consegnati a sue mani da:

COGNOME E NOME DEL PROMOTORE FINANZIARIO

CODICE PF

N. ISCRIZIONE RUI

DATA ISCRIZIONE RUI

- la Scheda sintetica, la Nota informativa, le condizioni di assicurazione, ovvero le condizioni generali e le condizioni speciali di assicurazione, il glossario ed il modulo di proposta che compongono (barrare il modello oggetto della presente proposta):
  - il Fascicolo informativo Modello 8010 (R7 ipsu ) Edizione 05/13
  - il Fascicolo informativo Modello 8010 (R7 ipsu 5) Edizione 05/13
  - il Fascicolo informativo Modello 8010 (R7 ipsu 2T) Edizione 05/13
  - il Fascicolo informativo Modello 8010 (R7 ipsu CB) Edizione 05/13
  - il Fascicolo informativo Modello 8010 (R7 ipsu 10) Edizione 05/13
- copia del documento riepilogativo dei principali obblighi di comportamento cui l'intermediario è tenuto a norma del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 e del Regolamento IVASS n. 5 del 16 ottobre 2006, documento conforme al modello di cui all'allegato 7A del citato Regolamento;
- copia della dichiarazione conforme al modello di cui all'allegato 7B del citato Regolamento, da cui risultano i dati essenziali dell'intermediario e della sua attività.

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

### Il sottoscritto Contraente

- dichiara ad ogni effetto di legge che le informazioni e risposte da lui fornite – anche se materialmente scritte da altri – sono veritiere ed esatte e che non ha taciuto, omessa o alterata alcuna circostanza e riconosce che le stesse sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione del rischio da parte della Società (art. 1892 e art. 1893 Codice Civile);
- dichiara di essere consapevole che l'art. 1924 Codice Civile obbliga il Contraente al pagamento del premio relativo al primo anno di assicurazione;
- dichiara che eventuali somme da lui anticipate alla Società prima della conclusione del contratto sono incassate a mero titolo di deposito, senza alcun impegno contrattuale per la Società stessa;
- dichiara inoltre di aver preso visione e di accettare integralmente le condizioni di assicurazione, ovvero le condizioni generali e le condizioni speciali di assicurazione, contenute nei Fascicoli informativi sopra indicati;
- dichiara che le informazioni indicate nella proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della proposta, assumendosene ogni responsabilità;
- dichiara che il presente documento non contiene cancellature e dichiara inoltre di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso.

Il sottoscritto Assicurato dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici e gli enti che possono o potrebbero averlo curato o visitato e le altre persone a cui il beneficiario caso morte, anche dopo il verificarsi dell'evento, si rivolgesse per acquisire ogni informazione e documentazione, poiché le stesse sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo vita sottoscritto, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante.

Il sottoscritto Contraente prende inoltre atto di quanto segue:

con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone alla Società una proposta di assicurazione. Su richiesta e nell'interesse del Contraente, al fine di consentire la prontezza dell'investimento e la certezza della data di decorrenza dell'effetto utile di questo, il contratto si intende concluso - sempreché la Società abbia ricevuto la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa, e l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato sul conto corrente dedicato alla Società - senza necessità di preventiva accettazione da parte della stessa Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società.

Tale data sarà confermata al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione; della data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

Il sottoscritto Contraente infine prende atto di quanto segue:

### REVOCABILITA' DELLA PROPOSTA

La proposta può essere revocata dal Contraente fino al momento della conclusione del contratto (art. 176 D. Lgs. 209/2005). Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata ad Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) contenente gli elementi identificativi della proposta.

Le somme eventualmente anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

### DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

Il Contraente ed Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto (art. 177 D. Lgs. 209/2005). Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata ad Allianz S.p.A. - Unità Financial Advisors - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - contenente gli elementi identificativi del contratto, e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale il contratto ha avuto effetto, nonché le spese di emissione del contratto quantificate in 25 (venticinque) euro.

In caso di recesso di Allianz S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.

Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, il preventivo personalizzato e il documento di Polizza entro il termine massimo di 25 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione della proposta potrà rivolgersi a: Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - N. Fax: 02.7216.9292 - indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it.

L'Assicurato esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara espressamente di approvare l'articolo "Diritto di recesso" delle condizioni di assicurazione relativamente al recesso di Allianz S.p.A..

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

## PRIVACY

I soggetti interessati al trattamento dei propri dati personali da parte della Società, preso atto dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003) - contenuta nel Fascicolo informativo sopraindicato - consapevoli che i dati personali oggetto di trattamento richiesti dalla Società prima della conclusione del contratto, come pure quelli che potranno essere richiesti in corso di contratto, sono essenziali ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto stesso, acconsentono al trattamento dei propri dati per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti indicati nell'informativa suddetta.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE (o Legale Rappresentante)

FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

ACQUISITORE (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)

che, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 (c.d. legge anticiclaggio) e successive modifiche e integrazioni, attesta che le firme del Contraente sono state apposte in sua presenza e dichiara di ritirare l'assegno riportato nella sezione MEZZI DI PAGAMENTO per il successivo accreditamento del relativo importo a favore di Allianz S.p.A. Dichiara inoltre di aver ricevuto la presente proposta alla data di sottoscrizione della stessa

COGNOME E NOME

FIRMA

CODICE ACQUISITORE

CENTRO OPERATIVO

REGIONE

Pagina bianca

## LEGENDA PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI PROPOSTA

### CONTRAENTE

### ASSICURATO

#### SESSO

- F Femminile
- M Maschile
- G Persona Giuridica

#### TIPO DOCUMENTO

- 1 Carta di Identità
- 2 Patente
- 3 Passaporto
- 4 Porto d'armi

### BENEFICIARI

#### IN CASO DI VITA

- 1 L'Assicurato
- 2 Il Contraente
- 3 Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, l'Assicurato stesso

#### IN CASO DI DECESSO (per la sola tariffa R7 ipsu CB)

- A Il Contraente.
- B Gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- D I figli dell'Assicurato in parti uguali.
- E I genitori dell'Assicurato.
- F Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli.
- G Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato.
- J Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società.
- L Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi.



**Allianz S.p.A.**

Sede legale Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste  
Telefono +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
[www.allianz.it](http://www.allianz.it)



CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963  
Capitale sociale euro 403.000.000 i.v.  
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152  
Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz,  
iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018  
Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco  
Codice 06

**- RV - Mod. 8010 - Ed. 05/13**