Nuovi Orizzonti

Prodotto d'investimento assicurativo

Contratto multiramo: unit linked, rivalutabile e di puro rischio

Set informativo
Edizione novembre 2023
Tariffa 88M 03

Il presente Set informativo che, oltre ai Documenti contenenti le informazioni chiave (KID) delle opzioni di investimento che si intende selezionare, è composto da:

a) DIP aggiuntivo IBIP;
b) condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
c) proposta;

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

Il prodotto è conforme alle Linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente il presente Set informativo.

Allianz S.p.A. - Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000
allianz.spa@pec.allianz.it - www.allianz.it - Direzione Generale e uffici Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano
Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste - C.F. e Registro Imprese di Milano - n. 05032630963 - Rappresentante del Gruppo
IVA Allianz con P.IVA n. 01333250320 - Capitale Sociale euro 403.000.000 i.v. - Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00152
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Allianz - Albo Gruppi Assicurativi n. 018
Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco

Servizio Clienti

Pronto Allianz
800-68-68-68

Per qualsiasi informazione,
chiarimento o supporto

Assicurazione sulla vita unit linked e con partecipazione agli utili

Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Allianz S.p.A.

Prodotto: Nuovi Orizzonti

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 15/11/2023

Il presente DIP aggiuntivo Vita è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del Prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

L'impresa di assicurazione è:
- **Allianz S.p.A.**, società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco (Germania)
- Sede legale: Piazza Tre Torri, 3, 20145 Milano (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito Internet: www.allianz.it
- Indirizzo di posta elettronica certificata: allianz.spa@pec.allianz.it
- Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 21 Dicembre 2005 n°2398 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione n° 1.00152.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2022 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:
- il patrimonio netto dell'Impresa, pari a **1.601** milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a **403** milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a **1.164** milioni di euro.

Si rinvia alla "*Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR)*", disponibile sul sito internet dell'Impresa www.allianz.it e si riportano di seguito gli importi:
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a **2.201** milioni di euro;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a **990** milioni di euro;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a **5.629** milioni di euro;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a **5.629** milioni di euro;

e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a **256%**.

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Nuovi Orizzonti è un contratto di assicurazione sulla vita derivante dalla combinazione di tre componenti: la prima componente è di investimento assicurativo di tipo unit linked, la seconda componente è di investimento assicurativo con partecipazione agli utili e la terza componente è di copertura assicurativa di puro rischio. La prestazione assicurativa è determinata in ragione della percentuale di premio destinata in ciascuna delle singole componenti. Per la parte investita nei fondi interni/OICR il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento di una prestazione di capitale che potrebbe essere inferiore ai premi investiti. L'investimento nella Gestione separata è possibile attivando un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti (detti anche premi PAC) oppure mediante lo Switch automatico del 50% del controvalore delle quote del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II alla data di scadenza del fondo (19/06/2025).

PRESTAZIONE PRINCIPALE

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento ai Beneficiari di un capitale che:
- per la parte investita nei fondi interni/OICR è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti dal Contraente assegnate al contatto. Il suddetto capitale, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** dalla Data di decorrenza del contratto (periodo di Carenza), viene maggiorato del 10% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 45 anni, del 5% se ha un'età compresa tra 45 e 54 anni, del 2% se ha un'età compresa tra 55 e 64 anni, del 1% se ha un'età compresa tra 65 e 74 anni, dello 0,5% se ha un'età compresa tra 75 e 80 anni ed infine dello 0,1% se ha più di 80 anni, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro. In tutti i casi è considerata l'età dell'Assicurato in anni interi;
- per la parte investita nella Gestione separata, è pari al capitale maturato al 1° gennaio che precede la data del decesso e agli eventuali premi PAC investiti successivamente o Switch automatico effettuato successivamente, il tutto rivalutato fino alla data del decesso in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto determinata ai sensi della

successiva sezione "MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE";

- per la parte destinata alla copertura caso morte (facoltativa), sempreché il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, è pari al capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa. L'emissione della copertura caso morte (facoltativa) avviene sempre tramite appendice di polizza in quanto viene sempre emessa per prima la polizza d'investimento assicurativo.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA COMPLEMENTARE

RADDOPPIO O TRIPLICAZIONE DEL CAPITALE IN CASO DI MORTE PER INFORTUNIO O INCIDENTE STRADALE

Per la parte destinata alla copertura caso morte è possibile abbinare una garanzia complementare che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di copertura dovuto a infortunio o incidente stradale, il raddoppio o la triplicazione del capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza.

OPZIONI CONTRATTUALI

DEFENDER

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede che, nel caso venga registrata una perdita del Capitale investito nei fondi interni o del controvalore delle quote dei fondi interni rilevato al momento dell'attivazione pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta dal Contraente), il controvalore delle quote dei fondi interni - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - verrà automaticamente trasferito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente il primo giovedì successivo alla data di rilevazione della perdita, senza applicazione di alcun costo. L'opzione Defender rimane attiva anche successivamente allo Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.

A seguito dello Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato di cui al paragrafo successivo. In particolare, a partire dal secondo mese successivo a quello in cui si è verificato lo Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, l'8%, il 6% o il 4% (8% se non era già attivo l'Investimento programmato, la percentuale scelta dal Contraente per l'Investimento programmato se lo stesso era già attivo) del controvalore delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente verrà nuovamente trasferito nei fondi interni.

INVESTIMENTO PROGRAMMATO

L'Investimento programmato si attiva automaticamente non appena il Contraente versa un premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente (premio unico, premio aggiuntivo o premio PAC) oppure, se ha attivato l'opzione Defender di cui al precedente paragrafo, nel momento in cui scatta lo Switch automatico dai fondi interni - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente. L'Investimento programmato prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta dal Contraente) del controvalore delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito il primo giovedì di ogni mese nei fondi interni scelti dal Contraente per l'Investimento programmato. L'Impresa trattiene un costo percentuale dello 0,50% su ogni importo trasferito con l'Investimento programmato.

OPZIONE DI RENDITA

Fermi restando i termini previsti per l'esercizio del diritto di riscatto, dalla 5° ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa la conversione del valore di riscatto in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita, in una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, e successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita, ed infine in una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato e quella di un altro soggetto assicurato, pagabile fino al decesso dell'Assicurato e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto.

OPZIONE CEDOLA

In qualsiasi momento successivo alla conclusione del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del Capitale investito nella Gestione separata VITARIV derivante dai premi PAC venga liquidata sotto forma di cedola.

L'opzione avrà effetto dal 1° gennaio successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga all'Impresa almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data di richiesta. La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per la richiesta di disattivazione dell'opzione.

L'Impresa mette a disposizione sul sito internet www.allianz.it il Regolamento della Gestione separata VITARIV e il Regolamento di gestione dei fondi interni. L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk.

Che cosa non è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono assicurabili i soggetti, che alla Decorrenza del contratto, abbiano un'Età computabile inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni. In caso di attivazione della copertura caso morte, l'Età computabile dell'Assicurato all'inizio della copertura deve essere almeno pari a 18 anni e, alla scadenza della copertura, non superiore a 80 anni.

Ci sono limiti di copertura?

In caso di attivazione della copertura caso morte, qualora l'Assicurato acconsenta a sottoporsi preventivamente a visita medica (compreso test HIV con esito negativo) e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti all'Impresa, non viene applicato il periodo di Carenza. L'Assicurato, per ottenere l'eliminazione della Carenza, può sottoporsi alla visita medica anche successivamente alla sottoscrizione del contratto. Il costo per la visita medica è a carico dell'Impresa se l'Assicurato si

sottopone alla visita medica prima della sottoscrizione del contratto. Il costo per la visita medica è a carico dell'Assicurato se lo stesso si sottopone a visita medica successivamente alla sottoscrizione del contratto.
Qualora l'Assicurato decida di non sottoporsi alla visita medica e sempreché l'Impresa non ritenga indispensabile la sottoposizione dello stesso agli accertamenti sanitari, è previsto un periodo di Carenza di 6 mesi, che decorrono dalla data di attivazione della copertura caso morte, durante il quale l'Impresa non garantisce la prestazione assicurata, ma si limita, al verificarsi dell'evento assicurato, a restituire il premio versato.
Il periodo di Carenza si estende a 5 anni dalla data di attivazione della copertura caso morte qualora il decesso sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS). Nello specifico, qualora l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica ed il decesso avvenga entro i primi 5 anni dalla data di attivazione della copertura caso morte e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita, ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato della copertura caso morte non sarà corrisposto. In suo luogo, qualora la copertura caso morte risulti al corrente con il pagamento dei premi, sarà corrisposta una somma pari ai premi annui versati al netto delle eventuali imposte relative alla copertura complementare.
Per i contratti con capitale assicurato superiore a 300.000,00 euro, l'Assicurato deve in ogni caso sottoporsi alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dall'Impresa e pertanto la copertura caso morte è immediatamente operante.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?	*Denuncia*: per l'erogazione della prestazione dovrai preventivamente inviare all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e a permetterci di individuare correttamente gli aventi diritto. La richiesta di liquidazione contenente gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto unitamente alla copia fronte/retro di un valido documento di identità, e alla documentazione attestante i poteri di firma e di rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale, deve sempre pervenire in **originale** e dev'essere sottoscritta dal Contraente (in caso di Riscatto o di esercizio dell'opzione cedola) o dai Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale. La richiesta di liquidazione potrà essere presentata presso **l'Agenzia che gestisce il contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia dell'Impresa**, facendo riferimento alla polizza. È, altresì, consentito l'invio della documentazione a mezzo posta, indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. In caso di esercizio dell'opzione cedola, puoi modificare gli estremi del conto corrente su cui accreditare la cedola annua mediante comunicazione scritta all'Impresa o alla rete di vendita. In questo caso, il pagamento della cedola annua sulla base dei dati aggiornati viene effettuato a partire dal 1° gennaio immediatamente successivo alla data di ricevimento della comunicazione, a condizione che la stessa pervenga con un preavviso di almeno 30 giorni. La documentazione da consegnare **in caso di decesso dell'Assicurato** è: • copia del certificato di morte rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice; • qualora sia attivata la copertura caso morte, copia della relazione del medico curante; • qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, i loro dati anagrafici, il grado di parentela e capacità d'agire. In caso di esistenza di testamento, deve essere consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire. Limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, l'Impresa potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, la copia dell'atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale. **In caso di Riscatto, totale o parziale, o di esercizio dell'opzione cedola**, l'Impresa si riserva di richiedere: • copia del documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione, qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente. Qualora il Contraente (in caso di Riscatto o di esercizio dell'opzione cedola) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso) sia minore di età o incapace, sarà necessario l'invio della copia del Decreto del Giudice Tutelare.
	Prescrizione: ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso di fonda. Ti invitiamo a prestare attenzione ai termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, facendo riferimento anche a quanto previsto dalla normativa in materia di rapporti dormienti, legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (quali obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).

	Erogazione della prestazione: verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'impresa, per quanto riguarda il pagamento in caso di decesso dell'Assicurato, provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore). Per quanto riguarda il pagamento delle cedole annue, il termine di 30 giorni decorre dal 1° gennaio di ogni anno. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Quando e come devo pagare?

Premio	Nuovi Orizzonti è un contratto di assicurazione sulla vita che può essere perfezionato sia con il pagamento di un premio unico che con l'attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti. Successivamente hai la possibilità di versare premi aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo del capitale a premi ricorrenti o di attivare la copertura caso morte a premio annuo. Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi sono destinati ad essere investiti nei fondi interni/OICR, il piano di accumulo del capitale (PAC) è destinato ad essere investito sia nei fondi interni/OICR - ad esclusione di AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity, AZ Rendimento Italia 35 Inflation e AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - che nella Gestione separata mentre il premio annuo è destinato alla copertura caso morte. L'importo minimo del premio unico iniziale è di 1.200,00 euro mentre quello massimo è di 500.000,00 euro. L'importo minimo del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrente è di 100,00 euro al mese (1.200,00 euro all'anno) mentre quello massimo è di 2.000,00 euro al mese. Gli eventuali premi ricorrenti versati successivamente al decesso dell'Assicurato saranno restituiti al Contraente, il piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti è disattivabile e modificabile in qualsiasi momento. Puoi versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro e l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a 500.000,00. Puoi attivare la copertura caso morte a premio annuo in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che il capitale assicurato della copertura caso morte non sia inferiore a 25.000,00 euro. Il premio annuo è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte ed alle sue abitudini di vita. Il premio annuo della copertura caso morte può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali, da pagarsi rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della data di decorrenza della copertura caso morte. Potrai pagare il premio con le seguenti: • assegno bancario non trasferibile, intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.; • bonifico bancario intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.; • bollettino postale; • carta di debito/credito; • SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente direzionale, obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti o di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo della copertura caso morte; • reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente. Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette.
Rimborso	In caso di revoca della proposta o di recesso del contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso l'Impresa è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che in caso di recesso, per la parte investita nei fondi interni/OICR, sarà al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento.
Sconti	L'intermediario può applicare sconti sui caricamenti.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il contratto è a vita intera. In caso di attivazione della copertura caso morte, la durata della stessa non può essere inferiore ad 1 anno e superiore a 30 anni.

Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R. inviata ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Le somme versate ti verranno restituite dall'Impresa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R. indirizzata ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa è tenuta a rimborsare al Contraente: • per la parte investita nei fondi interni/OICR, il controvalore delle quote attribuite al contratto, aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, l'Impresa rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni/OICR, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo; • per la parte investita nella Gestione separata, il premio versato nella Gestione separata.
Risoluzione	Nel caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) e successiva sospensione del pagamento dei premio ricorrenti, il contratto non si risolve in quanto le prestazioni assicurate continuano ad essere collegate al valore delle quote dei fondi interni/OICR scelti dal Contraente. In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, la copertura caso morte si risolve trascorsi 30 giorni dalla data pattuita per il pagamento del premio annuo o della rata di premio annuo con perdita dei premi annui già versati.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Il contratto riconosce al Contraente la possibilità, a determinate condizioni, di richiedere sia il riscatto totale che parziale. Infatti, il Contraente, per la parte investita nei fondi interni/OICR, può esercitare il diritto di riscatto già a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento, con applicazione di un costo per riscatto di 50 euro. Per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata, con applicazione di un costo per riscatto pari al 3%, 2%, 1% o 0% e un costo aggiuntivo per riscatto pari all'1% o 0%, a seconda del numero di anni trascorsi dalla data di versamento del premio. Non è invece prevista alcun costo per riscatto o costo aggiuntivo per riscatto in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella Gestione separata e successivamente ogni 5 anni. Per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, può esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento, con applicazione di un costo per riscatto pari al 2%, 1% o 50,00 euro a seconda del numero di anni trascorsi dalla data dello Switch automatico. Non è invece prevista alcun costo per riscatto in caso di riscatto al 5°, 10°, 15° anno interamente trascorso dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni. Per la parte destinata alla copertura caso morte, invece, il diritto di riscatto non può essere esercitato. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote dei fondi scelti (per la parte investita nei fondi interni/OICR) e al capitale rivalutato (per la parte investita nella Gestione separata) al netto del costo per riscatto e del costo aggiuntivo del riscatto sopra riportato e delle imposte. Il riscatto parziale dai fondi interni/OICR o dalla Gestione separata può essere esercitato con le stesse modalità del riscatto totale. Il Contraente dovrà soltanto specificare l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni/OICR, quello che intende riscattare dalla Gestione separata derivante dai premi PAC e quello che intende riscattare dalla Gestione separata derivante dallo Switch automatico. È possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni/OICR, solo dalla Gestione separata derivante dai premi PAC oppure solo dalla Gestione separata derivante dallo Switch automatico. Per la parte investita nei fondi interni/OICR, il riscatto parziale è possibile a condizione che le quote riscattate complessivamente abbiano un controvalore minimo di 500,00 euro e le quote residue del singolo Fondo interno abbiano un controvalore minimo di 3.000,00 euro. Per la parte investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC, così come per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, il riscatto parziale è possibile a condizione

	che l'importo loro riscattato non sia inferiore a 500,00 euro e il capitale maturato residuo, a riscatto parziale avvenuto, non sia inferiore a 3.000,00 euro. In caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi investiti nei fondi interni/OICR (pari ai premi versati al netto dei caricamenti) e agli switch investiti nei fondi interni (pari agli switch effettuati dalla Gestione separata al netto degli eventuali costi per switch). Per la parte investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC, il valore di riscatto di ciascun PAC potrà essere inferiore al premio PAC investito nella Gestione separata, pari al premio PAC versato al netto dei caricamenti, qualora il riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC. Per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, il valore di riscatto potrà essere inferiore al Capitale investito nella Gestione separata, pari al capitale trasferito con lo Switch automatico, qualora il riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il 5°, 10°, 15° anno interamente trascorso dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni. In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, non è riconosciuto alcun valore di riduzione. il Contraente ha la facoltà di riattivare la copertura caso morte.
Richiesta di informazioni	Puoi richiedere informazioni sul tuo contratto all'Agenzia di riferimento oppure a: **Allianz S.p.A.** Pronto Allianz – Servizio Clienti Piazza Tre Torri, 3 20145 Milano Numero Verde: 800.68.68.68 Pronto Allianz Online: allianz.it/prontoallianz

A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze. In funzione di tali diverse opzioni, il prodotto è destinato ad investitori che ricercano rendimenti da medio/bassi a medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per un periodo che può variare da 4 a 12 anni.
In base alle combinazioni prescelte, il prodotto è destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una capacità di sostenere eventuali perdite da bassa a moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria da modesta a adeguata.
Il prodotto è idoneo a soddisfare le esigenze di Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità qualora venga selezionata una combinazione di opzioni di investimento che consentono di realizzare obiettivi di sostenibilità.

Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi devi fare riferimento alle indicazioni del KID.
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID sono presenti i seguenti costi.

COSTI GRAVANTI DIRETTAMENTE SUL CONTRAENTE

Costi gravanti sul premio

I costi che gravano su ciascun premio versato sono:

- **per la parte investita nei fondi interni/OICR o nella Gestione separata**

spese di emissione (per il premio unico iniziale)	Non previste
spese di quietanza (per i premi aggiuntivi e i premi ricorrenti del PAC)	Non previste
premio unico iniziale	3,0% del premio unico iniziale
premi aggiuntivi	3,0% del premio unico aggiuntivo
premi ricorrenti del PAC	3,0% de premio ricorrente del PAC

- **per la parte destinata alla copertura caso morte**

spese di emissione	Non previste (se la copertura caso morte è assunta senza visita medica) 50,00 euro (se la copertura caso morte è assunta con visita medica obbligatoria)
spese di quietanza	Non previste
costo fisso	30,00 euro
costo variabile	9,8% del premio annuo al netto del costo fisso
addizionale di frazionamento	2,3% se frazionamento mensile 1,8% se frazionamento trimestrale 1,2% se frazionamento semestrale

In caso di frazionamento del premio annuo della copertura caso morte, le rate in cui viene suddiviso il premio sono maggiorate dell'addizionale di frazionamento (interesse di frazionamento) indicata sopra.

Indipendentemente dalla durata e dall'età dell'Assicurato il premio al netto delle imposte che il Contraente deve versare per la copertura complementare infortuni facoltativa è pari all'1,25 per mille del capitale caso morte della garanzia principale.

Costi per riscatto

A. Parte investita nei fondi interni/OICR

È possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento.
In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un costo fisso di 50,00 euro (costi per riscatto).

anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
qualsiasi	50,00 euro

B. Parte investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC

Per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC è possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata.
In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un costo percentuale (costi per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	costi per riscatto
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata, qualora il riscatto venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella Gestione separata, al riscatto della relativa porzione di capitale è applicato un costo aggiuntivo pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	costo aggiuntivo per riscatto
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

Non è invece prevista l'applicazione di alcun costo in caso di riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella Gestione separata e successivamente ogni 5 anni.

C. Parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico

Per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, è possibile esercitare il diritto di riscatto in qualsiasi momento. In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un costo percentuale o in importo fisso (costi per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data dello Switch automatico, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data dello Switch automatico	costi per riscatto
0	2,0%
1	1,0%
da 2 in poi	50,00 euro

Non è invece prevista l'applicazione di alcun costo in caso di riscatto al 5°, 10°, 15° anno interamente trascorso dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni.

D. Parte destinata alla copertura caso morte

Non è possibile esercitare il diritto di riscatto.

Costi per switch

A. Switch tra fondi interni/OICR

È possibile effettuare operazioni di switch tra i fondi interni o dall'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente ai fondi interni in qualsiasi momento- ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II.
Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.
Per ogni anno di contratto, la prima operazione di switch volontario è gratuita. Ogni switch volontario successivo al primo effettuato nel corso della stessa annualità contrattuale, prevede il pagamento di un costo fisso pari a 25,00 euro, che viene detratto dal controvalore delle quote trasferite.

switch volontari effettuati nel corso della stessa annualità contrattuale	costi per switch
1° switch	gratuito
ogni switch successivo	25,00 euro

Lo **Switch automatico** mensile previsto in caso di attivazione dell'opzione **Investimento programmato** avviene con applicazione di un costo percentuale pari allo 0,50% su ogni importo trasferito mensilmente.
Lo **Switch automatico** previsto alla scadenza dei fondi interni AllianzGI Automatic 40, AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation) (pari rispettivamente al 02/03/2028, al 12/04/2035 e al 25/10/2035) verso il Fondo interno AllianzGI Profilo Prudente avviene senza applicazione di alcun costo.
Lo **Switch automatico** previsto alla scadenza del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II (19/06/2025) verso la Gestione separata e il Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato avviene senza applicazione di alcun costo.

B. Switch dai fondi interni/OICR alla Gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch volontario dai fondi interni/OICR alla Gestione separata.
È previsto uno **Switch automatico**, **senza alcun costo**, del 50% del controvalore delle quote del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II verso la Gestione separata VITARIV alla data di scadenza del fondo (19/06/2025).

C. Switch dalla Gestione separata ai fondi interni

Per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC è possibile effettuare operazioni di switch verso i fondi interni - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata.
Non è invece possibile effettuare operazione di switch dalla Gestione separata ai fondi interni con riferimento al Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico.
Non è nemmeno possibile effettuare operazioni di switch dalla Gestione separata all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.
In caso di effettuazione dell'operazione di switch, il capitale trasferito viene diminuito di una percentuale (costi per switch) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	costi per switch
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata, qualora lo switch venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella Gestione separata, allo switch della relativa porzione di capitale è applicato un costo aggiuntivo pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	costo aggiuntivo per switch
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

Non è invece prevista l'applicazione di alcun costo in caso di Switch al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella Gestione separata e successivamente ogni 5 anni.

D. Switch dai fondi interni/OICR/Gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni/OICR o dalla Gestione separata alla copertura caso morte e viceversa.

Costi per l'erogazione della rendita

In caso di esercizio dell'opzione da capitale in rendita, i costi relativi alle spese di pagamento della rendita sono pari a:

rateazione rendita	costi per l'erogazione della rendita
annuale	1,8%
semestrale	2,0%
quadrimestrale	2,1%
trimestrale	2,2%
mensile	3,3%

Tali costi sono già incorporati nei coefficienti di conversione in rendita riportati in calce al Set informativo "Opzione contrattuale di rendita" che sarà consegnato al Contraente prima dell'esercizio dell'opzione da capitale in rendita.

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO/OICR

Per ciascun Fondo interno/OICR la commissione annua di gestione è fissata nella seguente misura:

Fondo interno	commissione di gestione
AllianzGI Risk Control Cl. B	1,10%
AllianzGI Obbligazionario	1,25%
AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II	0,95%
AllianzGI ESG 20 Cl. D	1,50%

Fondo interno	commissione di gestione
AllianzGI Profilo Prudente	1,50%
AllianzGI Profilo Moderato	1,80%
AllianzGI Profilo Dinamico	2,00%
AllianzGI Automatic40	1,20% fino al 28/02/2022 1,50% dal 01/03/2022 fino al 31/12/2022 1,70% dal 01/01/2023 fino al 02/03/2028
AllianzGI Investimenti Sostenibili	2,00%
AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E	1,80%
AllianzGI ESG Azionario Cl. E	2,00%
AllianzGI Pet & Animals	2,00%
AllianzGI Best Equity	2,00%
AZ Squadra Vincente AGI	2,00%
AZ Squadra Vincente BlackRock	2,00%
AZ Squadra Vincente Fidelity	2,00%
AZ Squadra Vincente Franklin Templeton	2,00%
AZ Squadra Vincente JP Morgan	2,00%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	2,00%
AZ Squadra Vincente Pictet	2,00%
AZ Squadra Vincente Pimco	2,00%
AZ Best in Class	2,00%
Soluzione Multi Stars	1,80%
AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity	1,80%
AZ Rendimento Italia 35 Inflation	1,70%
PIMCO Obbligazionario Strategico	1,50%

OICR	commissione di gestione
PIMCO Obbligazionario Prudente	0,46%

Per i fondi interni diversi da AllianzGI Risk Control Cl. B, AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II, AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation è presente una commissione di performance che viene applicata ad ogni giorno di valorizzazione delle quote solo quando il valore della quota del Fondo interno raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari al 10,00% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. "High Watermark") moltiplicato per il numero delle quote in circolazione:

Fondo interno	commissione di performance
Qualsiasi ad eccezione di AllianzGI Risk Control Cl. B, AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II, AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation	10,00% secondo il meccanismo H.W.

Per l'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente non è presente alcuna commissione di performance.

Per i fondi interni che investono in misura prevalente in quote di OICR (tutti tranne AllianzGI Risk Control, AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II, AllianzGI ESG 20, AllianzGI Pet & Animals, AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation), le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al Fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari – su base annua – a:

- 0,96% per gli OICR monetari dei fondi AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- 1,20% per gli OICR obbligazionari dei fondi AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- 1,50% per gli OICR bilanciati e azionari dei fondi AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- 2,50% per gli OICR di qualsiasi tipologia degli altri fondi interni.

Su ciascun Fondo interno gravano inoltre i seguenti costi:

- gli oneri dovuti alla banca depositaria per l'incarico svolto (spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo);
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo (ad es. i costi di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di revisione della contabilità e dei rendiconti del fondo, ivi compreso quello finale di liquidazione;
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo;
- gli oneri fiscali di pertinenza del fondo.

COSTI APPLICATI IN FUNZIONE DELLE MODALITÀ DI PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

Per la parte del contratto investita nella Gestione separata, l'Impresa trattiene - dal rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto. Il rendimento trattenuto dall'Impresa, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla Gestione separata è pari a:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC

rendimento trattenuto	1,50%

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico

	capitale trasferito con lo Switch automatico		
	fino a 49.999 euro	da 50.000 euro a 149.999 euro	pari o superiore a 150.000 euro
rendimento trattenuto	1,40%	1,30%	1,20%

Il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% o al 3% conseguito dalla Gestione separata, come indicato nelle seguenti tabelle:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC

rendimento realizzato dalla Gestione separata	**rendimento trattenuto**
fino a 5,09%	1,50%
da 5,10 % a 5,19%	1,51%
da 5,20 % a 5,29%	1,52%
ecc.	……

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico

rendimento realizzato dalla Gestione separata	**rendimento trattenuto**		
fino a 3,09%	1,40%	1,30%	1,20%
da 3,10 % a 3,19%	1,41%	1,31%	1,21%
da 3,20 % a 3,29%	1,42%	1,32%	1,22%
ecc.	……	……	……

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari:

- al 31,3% per la parte destinata ai fondi interni o alla Gestione separata;
- al 52,4% per la parte destinata alla copertura caso morte.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

RISCHI A CARICO DEL CONTRAENTE

L'Impresa non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale.

Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei fondi interni/OICR, che sono riconducibili all'andamento delle quote dei fondi scelti.

I rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi investiti nei fondi interni/OICR e agli switch investiti nei fondi interni;
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi investiti nei fondi interni/OICR e agli switch investiti nei fondi interni.

Il Benchmark del fondo o, nel caso non sia possibile individuarne uno, la volatilità media annua attesa del fondo e il profilo di rischio a cui è esposto il fondo sono:

Fondo interno	Benchmark del fondo / Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AllianzGI Risk Control	100% ML EMU Direct Government 1-3 years Index	Basso
AllianzGI Obbligazionario	2,00%	Basso
AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II	0,00% - 3,00%	Basso
AllianzGI ESG 20	80% ML EMU Direct Government Index + 20% MSCI EMU ESG Leaders Index	Basso
AllianzGI Profilo Prudente	4,00%	Basso
AllianzGI Profilo Moderato	7,00%	Medio-basso
AllianzGI Profilo Dinamico	10,00%	Medio-basso
AllianzGI Automatic 40	5,00-10,00%	Medio-basso
AllianzGI Investimenti Sostenibili	8,00%	Medio-basso
AllianzGI ESG Bilanciato	50% ML EMU Direct Government Index + 50% MSCI World ESG Leaders Index	Medio-basso
AllianzGI ESG Azionario	15% ML Italy Government Bill index + 85% MSCI World ESG Leaders Index	Medio

Fondo interno	Benchmark del fondo / Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AllianzGI Pet & Animals	15,00%	Medio
AllianzGI Best Equity	15,00-25,00%	Medio-alto
AZ Squadra Vincente AGI	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente BlackRock	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Fidelity	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Franklin Templeton	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente JP Morgan	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Pictet	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Pimco	7,00%	Medio-basso
AZ Best in Class	7,00%	Medio-basso
Soluzione Multi Stars	4,00-10,00%	Medio-basso
PIMCO Obbligazionario Strategico	6,00%	Medio-basso

Per i fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation, la volatilità media annua attesa del fondo e il profilo di rischio a cui è esposto il fondo sono legati alla vita residua del fondo, come indicato nella seguente tabella:

Fondo interno	Vita residua del fondo	Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity	da 10 a 13 anni	9,00-18,00%	Medio
	da 7 a 10 anni	8,00-15,00%	Medio
	da 2 a 7 anni	3,00-13,00%	Medio
	da 0 a 2 anni	0,00-9,00%	Medio-basso
AZ Rendimento Italia 35 Inflation	da 10 a 13 anni	9,00-18,00%	Medio
	da 7 a 10 anni	7,00-13,00%	Medio
	da 2 a 7 anni	2,00-10,00%	Medio-basso
	da 0 a 2 anni	0,00-4,00%	Basso

La volatilità media annua attesa del fondo è stata stimata sulla base dell'andamento di mercato degli ultimi 5 anni ed ipotizzando una specifica allocazione del fondo interno in coerenza con i criteri di investimento indicati al punto 5 del Regolamento dei fondi interni, disponibile sul sito internet www.allianz.it. La volatilità futura del Fondo interno potrà differire dalla volatilità media annua attesa sopra indicata nel caso in cui si registri una significativa differenza nell'andamento di mercato rispetto a quello registrato negli ultimi 5 anni.
I seguenti fondi interni presentano vincoli sulla composizione degli investimenti e appartengono alla seguente categoria:

Fondo interno	Categoria del fondo
AllianzGI Risk Control	obbligazionario puro euro governativo breve termine
AllianzGI ESG 20	obbligazionario misto area euro
AllianzGI ESG Bilanciato	bilanciato
AllianzGI ESG Azionario	azionario globale

La gestione è attiva: la composizione dei fondi interni può quindi differire da quella del benchmark del fondo indicato nella tabella sopra riportata con l'obiettivo di massimizzare il rendimento dei fondi stessi rispetto a quello del benchmark.
Gli altri fondi interni sono fondi **flessibili** che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti nei limiti delle esposizioni minime e massime all'investimento obbligazionario e azionario indicate al punto 5 del Regolamento dei fondi interni e nel rispetto della volatilità media annua attesa del fondo indicata nella tabella sopra riportata.

L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un fondo che punta a conseguire rendimenti superiori agli strumenti del mercato monetario, con un'enfasi sulla liquidità e sulla protezione del capitale. La volatilità media annua attesa del fondo è del 0%-1%. Non appena il Contraente versa un premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente si attiva automaticamente l'Investimento programmato che prevede che l'8%, il 6% o il 4% del controvalore delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito mensilmente nei fondi interni di destinazione dell'Investimento programmato.

Nel caso in cui i fondi possano investire, in base alle proprie politiche di investimento, in titoli emessi da enti creditizi, gli stessi potrebbero risultare esposti a rischi derivanti dall'eventuale attivazione di misure straordinarie di risanamento degli enti medesimi da parte delle Autorità competenti, compreso il c.d. bail-in (per effetto del quale i titoli emessi da un ente creditizio possono essere soggetti a riduzione di valore nominale o a conversione in capitale).

Il contratto, con riferimento al Capitale investito nella Gestione separata, riconosce una rivalutazione annuale sulla base delle condizioni sottoindicate. A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del VITARIV.

MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

Ai fini della rivalutazione del capitale, l'Impresa applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,5 punti percentuali per la parte del capitale derivante dai premi PAC e a 1,4 o 1,3 o 1,2 punti percentuali per la parte del capitale derivante dallo Switch automatico. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% o al 3%, realizzato dalla Gestione separata VITARIV.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti positivo ma inferiore al rendimento trattenuto sopra indicato. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto sopra indicato.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della Gestione separata:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC, la garanzia di un tasso di interesse minimo garantito, che viene riconosciuto solamente al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC o in caso di decesso dell'Assicurato. Per gli anni di permanenza di ciascun premio PAC nella Gestione separata successivi al 10° anno, il contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o restituzione del capitale.
- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, la garanzia di conservazione del Capitale investito nella Gestione separata, pari all'importo del capitale trasferito, che viene riconosciuta solamente al 5°, 10°, 15° anno dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni, o in caso di decesso dell'Assicurato.

Il contratto non prevede il consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, non restano definitivamente acquisite dal medesimo.

La misura del tasso di interesse minimo garantito applicata ai premi PAC è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata. Il tasso di interesse minimo garantito riportato in proposta o sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) si applica a tutti i premi PAC versati nella Gestione separata dall'attivazione fino a nuova comunicazione da parte dell'Impresa. L'Impresa comunicherà al Contraente il nuovo tasso di interesse minimo garantito da applicare ai premi PAC versati nella Gestione separata e la data di effetto del medesimo almeno 30 giorni prima della data di modifica del tasso. Il nuovo tasso si applicherà esclusivamente ai premi PAC versati nella Gestione separata successivamente alla data di modifica fino a nuova comunicazione.

Per effetto del tasso di rendimento minimo garantito applicato ai premi PAC, il capitale rivalutato al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC, o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore a quello risultante rivalutando la relativa porzione di Capitale investito – costituita a fronte del versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata – sulla base del tasso di rendimento minimo garantito stabilito all'atto del versamento del premio.

Per effetto della garanzia di conservazione del Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, il capitale rivalutato al 5°, 10°, 15° anno dalla data dello Switch automatico - e successivamente ogni 5 anni - o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore all'importo del capitale trasferito.

Modalità di rivalutazione del capitale

Il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC - pari alla somma dei premi PAC versati nella Gestione separata (al netto dei Costi di caricamento) - e il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico - pari all'importo del capitale trasferito - si rivalutano ad ogni 1° gennaio nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale medesimo per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi di quanto indicato sopra;
- le porzioni di Capitale investito – costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella Gestione separata o dello Switch automatico effettuato nei dodici mesi precedenti tale data – sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di Capitale investito in base alla misura annua di rivalutazione determinata ai sensi di quanto indicato sopra e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio - o di effettuazione dello Switch automatico - e il 1° gennaio immediatamente successivo.

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o switch effettuati dalla Gestione separata ai fondi interni.

Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC - pari alla somma dei premi PAC versati nella Gestione separata (al netto dei Costi di caricamento) - e il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico - pari all'importo del capitale trasferito - si rivalutano nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso;
- le porzioni di Capitale investito, costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella Gestione separata o dello Switch automatico effettuato nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso e il 1° gennaio immediatamente precedente, sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio - o di effettuazione dello Switch automatico - e la data del decesso.

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o switch

effettuati dalla Gestione separata ai fondi interni.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato ad Allianz S.p.A. abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato all'Impresa e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da parte dell'Impresa. In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla Sezione "PER I CONSUMATORI – RECLAMI - Guida", nonché sul sito dell'Impresa www.allianz.it alla Sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di IVASS. I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono: - nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; - individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; - breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; - copia del reclamo presentato all'Impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; - ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
Alla CONSOB	Qualora l'esponente, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni potrà rivolgersi alla CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), secondo le modalità indicate su www.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa al seguente indirizzo: CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma telefono 06.84771 fax: 06.8416703 o 06.8417707 Via Broletto, 7 - 20123 Milano telefono 02.724201 fax: 02.89010696 Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (OBBLIGATORIA)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it** (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	- Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di Euro 500.000) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari bancari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it oppure www.allianz.it (alla sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di Consob). Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. - Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	*Imposta sui premi* I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta. I premi pagati per le assicurazioni complementari infortuni sono soggetti ad imposta nella misura del 2,5%. *Detraibilità fiscale dei premi* Per i premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni viene riconosciuta al Contraente, o al soggetto rispetto al quale il Contraente è fiscalmente a carico, una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi fino ad un massimo di premi pagati nell'anno pari a 530 euro (elevato a 750 euro nel caso in cui il beneficiario della copertura caso morte sia un familiare con disabilità grave definita dall'art. 3, comma 3, L. 5 febbraio 1992, n. 104 ed accertata con le modalità di cui all'art. 4 della medesima legge).

	In caso di Assicurato diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente stesso. Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni del presente prodotto, anche eventuali premi pagati per altre assicurazioni sulla vita "di puro rischio" (intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente in misura non inferiore al 5% o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana) o altre assicurazioni sulla vita o infortuni stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001. *Imposta di bollo* Le comunicazioni alla clientela, limitatamente alla componente finanziaria nei fondi interni/OICR, sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per recesso, per riscatto totale o parziale o in caso di decesso dell'Assicurato). *Tassazione delle somme assicurate* Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico e all'eventuale copertura complementare infortuni, all'imposta sul reddito delle persone fisiche. Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica: • se corrisposte in forma di capitale, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 26% dovuta sulla differenza, se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto dei premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni). Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%; • se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 26% - ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5% - limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, dell'imposta sostitutiva di cui al punto precedente. Nel caso in cui il beneficiario risulti essere una società commerciale (società od enti commerciali di cui alle lettere a) e b) del comma 1 dell'art. 73 DPR 22/12/1986, N. 917, l'Impresa non opera la suddetta imposta sostitutiva trattandosi di soggetti c.d. "lordisti", anche in ipotesi di somme corrisposte a persone fisiche ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati però nell'ambito di attività commerciale, l'Impresa non opera ritenuta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito. *Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento 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.*

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

NUOVI ORIZZONTI

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

SINTESI DEL PRODOTTO

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) e al Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020, relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento Tassonomia).

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa Allianz S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

L'informativa si applica al prodotto di investimento assicurativo multi-ramo denominato "Nuovi Orizzonti" così composto:

Classificazione ESG SFDR	% rispetto al totale
Art.6	85 %
Art.8	15 %

Poiché il prodotto di investimento assicurativo contiene, tra le possibili opzioni di investimento, sia Fondi Interni che non promuovono caratteristiche di sostenibilità sia Fondi Interni che promuovono tali caratteristiche, l'informativa che segue si articola in due distinti paragrafi.

Nell'ambito del primo paragrafo "*Informativa ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088*" sono fornite informazioni di carattere generale in merito al modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nella gestione degli investimenti per tutti i Fondi Interni che non promuovono specificamente caratteristiche di sostenibilità.

Nell'ambito del successivo paragrafo "*Informativa ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088*", invece, sono fornite informazioni di dettaglio, così come richiesto dal Regolamento SFDR, in relazione ai seguenti Fondi Interni che promuovono caratteristiche di sostenibilità:

Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
AllianzGI ESG Bilanciato	Art.8
AllianzGI ESG Azionario	Art.8

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

Nome Fondo	Classificazione ESG SFDR
AllianzGI Investimenti Sostenibili	Art.8
AllianzGI ESG 20	Art.8

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato a investimenti effettuati dal prodotto di investimento assicurativo in almeno una delle opzioni di investimento menzionate e alla detenzione di almeno una di esse durante il periodo di detenzione del prodotto assicurativo.

Per maggiori Informazioni su ciascun Fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia agli allegati al seguente documento.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "Gruppo") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di *governance* (in seguito "ESG") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli *asset manager* delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "Compagnia") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione *Investment Management*, che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo.

La funzione *Investment Management* esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti dalla Compagnia.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento: Gestione Separata o Fondo Interno Assicurativo collegato a prodotti unit-linked o portafogli collegati ai prodotti di tipo previdenziale.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

- Esclusioni
- Selezione e monitoraggio degli *asset manager*
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG
- Partecipazione attiva *(engagement*)
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di Co2

La modalità con la quale vengono integrati i rischi ESG nei Fondi Interni Assicurativi ("FIA") o nei portafogli collegati a prodotti di tipo previdenziale è guidata dalla politica di investimento rappresentata nei regolamenti di ciascun fondo. La gestione è delegata ad *asset manager*, sia appartenenti al Gruppo sia esterni, sulla base di uno specifico mandato che vincola il gestore al rispetto del regolamento di ciascun fondo. Allianz S.p.A. seleziona esclusivamente *asset manager* che sono firmatari dei Principi per l'Investimento Responsabile (di seguito "PRI") promossi dalla Nazioni Unite (ed hanno ricevuto una *valutazione PRI* minima pari a "B") o, in alternativa, hanno adottato una propria politica *ESG*. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell'analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

Il processo di investimento di Allianz S.p.A. prevede una sistematica e strutturale integrazione di valutazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del portafoglio attivi, che si applicano sia in fase di selezione di nuovi investimenti e/o asset manager che durante la loro detenzione in portafoglio.

L'integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l'individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

Nello specifico, la Compagnia considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell'esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia per evitare impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo Allianz.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell'acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.
- La Compagnia verifica le gravi violazioni dei diritti umani da parte degli emittenti di obbligazioni sovrane ed etichetta come sostenibili solo quei titoli sovrani che presentano una bassa esposizione al rischio per i diritti umani (ad es. punteggio Allianz Human Rights Risk che incorpora numerosi criteri in linea con la Dichiarazione dei diritti umani delle Nazioni Unite).

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all'individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincratici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, la invitiamo a consultare l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 nel sito web all'interno della sezione "Informativa sulla sostenibilità".

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.
Gli investimenti sottostanti il prodotto d'investimento assicurativo, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 8 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Si intende per investimento sostenibile un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance

La tassonomia dell'UE è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di attività economiche ecosostenibili. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Modello di informativa pre-contrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: AllianzGI ESG Bilanciato
AllianzGI ESG Azionario
AllianzGI Investimenti Sostenibili
AllianzGI ESG 20

Identificativo della persona giuridica: 529900UGESEV6GHUN018

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

●● ☐ Si

●○ ☒ No

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%

☐ Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del __% in investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

AllianzGI ESG Bilanciato (il "Fondo") è gestito da AllianzGI (il "Gestore Delegato").

AllianzGI ESG Azionario (il "Fondo") è gestito da AllianzGI (il "Gestore Delegato").

AllianzGI Investimenti Sostenibili (il "Fondo") è gestito da AllianzGI (il "Gestore Delegato").

AllianzGI ESG 20 (il "Fondo") è gestito da AllianzGI (il "Gestore Delegato").

Il Fondo non persegue caratteristiche ambientali e sociali specificamente individuate ma, più in generale, è orientato a realizzare investimenti che presentano generici elementi di sostenibilità.

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali tramite l'investimento di almeno il 90% dei propri *asset* in titoli azionari e/o in titoli obbligazionari secondo una strategia denominata "*Multi Asset Sustainability*" che prevede l'investimento in *Green Bonds* e/o *Social Bonds*, ovvero sia titoli che finanziano progetti in favore delle problematiche ambientali o sociali e che hanno un impatto positivo dal punto di vista ambientale o sociale, nonché in *Sustainability Bonds* e/o organismi di investimento colletivo del risparmio che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e fanno altresì investimenti sostenibili ("SFDR Target Funds").

La strategia "*Multi Asset Sustainability*" prevede il rispetto dei seguenti requisiti: i) la promozione di investimenti che prendono in considerazione criteri ambientali, sociali e di buona *governance*; o ii) il perseguimento di obiettivi di investimento sostenibile tramite investimenti che promuovono la transizione verso una società non fondata sul carbone (*low carbon*), la preservazione delle risorse naturali e l'adattamento al cambiamento climatico nonché analisi volte a verificare che gli investimenti effettuati non arrechino un danno significativo agli obiettivi di investimento ambientale perseguiti.

Più in dettaglio, i portafogli gestiti secondo la strategia "*Multi Asset Sustainability*" comportano l'investimento secondo uno dei seguenti approcci:

- approccio SRI (Investimento Sostenibile e Responsabile) "*best in class*", che prevede la focalizzazione su emittenti con caratteristiche positive sotto il profilo ambientale e sociale;
- approccio teso al raggiungimento di obiettivi dal punto di vista climatico (c.d. approccio "*Climate Engagement with Outcome*" – CEWO), che prevede l'impegno con le società oggetto di investimento per la realizzazione di una transizione climatica nella prospettiva di un futuro a emissioni nette pari a 0 di CO2;
- appoccio SDG che prevede l'investimento in società con soluzioni che contribuiscono a cambiamenti positivi sotto il profilo ambientale e sociale in linea con gli obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite (Sustainable developments goals);
- approccio focalizzato sull'investimento in *Green Bonds* che finanziano progetti in favore delle problematiche ambientali e che hanno un impatto positivo dal punto di vista ambientale.

In aggiunta, sono sistematicamente esclusi dagli investimenti:

- titoli emessi da società incorse in una grave violazione di principi e linee guida internazionali - come i principi del "*Global Compact*" delle Nazioni Unite, le linee guida OCSE per le imprese multi-nazionali e i principi guida delle Nazioni Unite per l'impresa e i diritti umani - per effetto di pratiche controverse in tema di diritti umani, diritti dei lavoratori, ambiente e corruzione;

- titoli emessi da società coinvolte in armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche, armi biologiche, uranio impoverito, fosforo bianco e armi nucleari);
- titoli emessi da società che generano più del 10% dei propri ricavi dal coinvolgimento in equipaggiamenti e servizi in ambito militare;
- titoli emessi da società che generano oltre il 10% dei propri ricavi dall'estrazione di carbone termico;
- titoli emessi da società di servizi di pubblica utilità che generano oltre il 20% dei propri ricavi dal carbone;
- titoli emessi da società coinvolte nella produzione di tabacco e titoli emessi da società coinvolte nella distribuzione di tabacco per un importo superiore al 5% dei loro ricavi;
- investimenti diretti in emittenti sovrani con un punteggio insufficiente nel c.d. *Freedom House's index*.

Tali criteri minimi di esclusione per le problematiche di sostenibilità si basano su infomrazioni fornite da un data *provider* esterno, le quali sono valutate sia in fase *ex-ante* che in fase *ex-post.* La revisione è effettuata su base almeno semestrale.

L'approccio generale agli investimenti adottato dal Fondo è descritto nell'ambito del prospetto.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

In attuazione della strategia "*Multi Asset Sustainability*", il Gestore Delegato alloca almeno il 90% degli *asset* del Fondo secondo i diversi approcci sopra illustrati.

Al fine di misurare il rispetto delle caratteristiche di sostenibilità ambientale e/o sociale perseguite dal Fondo, sono presi in esame, e formano oggetto di rendicontazione annuale, i seguenti indicatori:

- l'effettiva percentuale degli *asset* del Fondo investita in *Green Bonds*, *Social Bonds*, *Sustainability Bonds*, SFDR Target Funds e/o in titoli azionari e/o obbligazionari ricompresi nella strategia "*Multi Asset Sustainability*";
- la conferma che i principali effetti negativi (*Principal Adverse Impacts* – PAI) delle decisioni di investimento per la sostenibilità sono presi in esame attraverso la valorizzazione dei criteri di esclusione (con l'eccezione di liquidità, strumenti derivati, fondi *target* gestiti da soggetti terzi e fondi *target* gestiti dal Gestore Delegato che non seguono una strategia sostenibile.

Inoltre, nel caso in cui il Gestore Delegato decida di investire direttamente in titoli obbligazionari o azionari in attuazione della strategia "*Multi Asset Sustainability*", viene accertato il rispetto degli elementi vincolanti di tale strategia anche attraverso l'adempimento degli obblighi di *reporting.*

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

■ Si

☐ No

Il Gestore Delegato ha aderito all'iniziativa "*Net Zero Asset Manager*" e prende in considerazione i PAI attraverso attività di stewardship che includono l'*engagement*; entrambe rilevano per la mitigazione dei principali effetti negativi a livello di società.

Per effetto dell'impegno dell'iniziativa "*Net Zero Asset Manager*", il Gestore Delegato mira a ridurre le emissioni di gar serra in collaborazione con i clienti che detengono gli *asset* al fine del raggiungimento di obiettivi di decarbonizzazione, con l'ambizione di raggiungere un valore netto di emissioni pari a 0 entro il 2050, o prima, per tutti gli *asset* in gestione. Come parte di questo obiettivo, il Gestore Delegato stabilirà un obiettivo intermedio per quella quota di *asset* che deve essere gestita nella prospettiva del raggiungimento dell'obiettivo di emissione nette pari a 0 entro il 2050 o prima di tale data.

Il Gestore Delegato prende in considerazione gli indicatori sui PAI relativi all'emissioni di gas serra, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti nonché alle tematiche sociali e inerenti i diritti dei lavoratori per gli emittenti societari e, ove rilevante, "*Freedom House's index*" per gli investimenti in emittenti sovranazionali.

La disponibilità dei dati per gli indicatori dei PAI è eterogenea. La disponibilità dei dati relativi a biodiversità, acqua e rifiuti è bassa e gli indicatori dei PAI sono considerati attraverso l'esclusione di titoli emessi da società incorse in una grave violazione di principi e linee guida internazionali - come i principi del "*Global Compact*" delle Nazioni Unite, le linee guida OCSE per le imprese multi-nazionali e i principi guida delle Nazioni Unite per l'impresa e i diritti umani - per effetto di pratiche controverse in tema di diritti umani, diritti dei lavoratori, ambiente e corruzione.

Il Gestore Delegato farà in ogni caso il possibile per aumentare la disponibilità dei dati per quegli indicatori dei PAI con una bassa disponibilità di dati. Il Gestore Delegato valuterà periodicamente se la disponibilità di dati è incrementata a sufficienza per potenzialmente includere la valutazione di tali dati nel processo di investimento.

I rischi di sostenibilità e i PAI formano sempre oggetto di valutazione. Ciò significa che i *team* di investimento possono monitorare i rischi di sostenibilità come parte del processo di investimento ma non necessariamente che gli stessi integrano in modo attivo i rischi e le opportunità di sostenibilità nell'ambito delle proprie decisioni di investimento. Viene utilizzato uno strumento che monitora e valuta i rischi di sostenibilità e gli indicatori dei PAI nel corso dell'intero processo di investimento; gli invetsimenti prendono in considerazione i seguenti indicatori dei PAI:

Applicabili agli emittenti societari:		Applicabili agli emittenti sovrani e sovranazionali
- Emissioni di GHG - Impronta di carbonio - Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti; - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili; - Attività che incidono sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità; - Emissioni in acqua; - Rapporto tra rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;	- Violazioni dei principi del "Global compact" delle Nazioni Unite; - Mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del "Global compact" delle Naizoni Unite; - Diversità di genere nel consiglio; - Esposizioni ad armi controverse.	- Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo viene gestito secondo la strategia "*Multi Asset Sustainability*" e, dunque, investe in: (i) titoli azionari e/o in titoli obbligazionari emessi da società che promuovono carattersitcihe ambientali e/o sociali e/o conducono attività che ocntribuiscono a un obiettivo ambientale e/o sociale; (ii) in *Green Bonds* e/o *Social Bonds* che finanziano progetti in favore delle problematiche ambientali o sociali e che hanno un impatto positivo dal punto di vista ambientale o sociale e/o *Sustainability Bonds* e/o SFDR Target Funds che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e fanno altresì investimenti sostenibili.

Gli investimenti in titoli azionari o obbligazionari seguono almeno una delle seguenti strategie:

§ SRI (*Sustainable and Responsible Investing* – Investimento Sostenibile e Responsabile)

Promozione di caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione di fattori ambientali, sociali e concerenti il rispetto dei diritti umani, la *governance* e il *business* nel processo di investimento tramite un approccio c.d. "*best in class*". Nell'ambito di tale strategia, è prevista la valutazione degli emittenti societari o sovrani sulla base di un *rating* sostenibile e responsabile utilizzato per costruire il portafoglio.

§ *Climate Engagement with Outcome*

Promozione di caratteristiche ambientali tramite l'attività di *engagement* con i primi 10 emittenti di carbonio in termini assoluti presenti nel portafoglio per incoraggiare tali aziende alla transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio attraverso la definizione di obiettivi specifici per ciascun settore.

§ SDG-*Aligned*

L'obiettivo della strategia è l'investimento in titoli azionari e/o obbligazionari in società che adottano soluzioni che generano risultati positivi dal punto di vista ambientale e sociale secondo quanto misurato dalla contribuzione delle società al conseguimento di uno o più degli sviluppi sostenibili delle

Nazioni Unite (SDG) o di altri obiettivi di investimento sostenibili eventualmente fissati dal Gestore Delegato e a cui le società contribuiscono.

§ *Green Bond*

L'obiettivo della strategia è mobilitare i mercati finanziari verso la transizione a una società a bassa emissioni di carbonio, alla conservazione del capitale naturale e all'adattamento al cambiamento climatico. Viene privilegiato primariamente l'investimento in *Green Bonds* che finanziano progetti tesi alla mitigazione del cambiamento climatico o all'adattamento al cambiamento climatico o altri progetti di sostenibilità ambientale, in particolare nei seguenti ambiti: efficienza energetica, energie rinnovabili, materie prime, acqua e territorio, gestione dei rifiuti, riduzione delle emissioni di gas serra, tutela della biodiversità o economia circolare.

§ Transizione *Green*

Promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali attraverso la mobilitazione dei mercati finanziari verso la transizione a una società a bassa emissioni di carbonio, alla conservazione del capitale naturale e all'adattamento al cambiamento climatico.

§ Valutazione di indicatori chiave di *performance* (su base assoluta)

Promozione di obiettivi ambientali attraverso la definizione di un obiettivo di investimento collegato a un indicatore chiave di *performance* dal punto di vista ambientale ("*Sustainability KPI*") per finalità di trasparenza dei risultati misurabili di sostenibilità perseguiti. Il *Sustainability KPI*, oggetto di misurazione, è l'intensità di emissioni di gas serra (GHG) definita dall'intensità media ponderata di emissioni di gas serra (sales). L'intensità di emissioni di gas serra sarà gestita assicurando un miglioramento su base annua dell'intensità media di emissioni di gas serra a livello di portafoglio alla fine dell'anno di fiscale successivo.

§ Valutazione di indicatori chiave di *performance* (su base relativa)

Promozione di obiettivi ambientali attraverso la definizione di un obiettivo di investimento collegato a un indicatore chiave di *performance* dal punto di vista ambientale ("*Sustainability KPI*") per finalità di trasparenza dei risultati misurabili di sostenibilità perseguiti. Il *Sustainability KPI*, oggetto di misurazione, è l'intensità di emissioni di gas serra (GHG) definita dall'intensità media ponderata di emissioni di gas serra (sales). L'intensità di emissioni di gas serra sarà gestita attraverso il superamento di un *benchmark* di riferimento in termini di intesità media ponderata di emissione di gas serra.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

La strategia di investimento rispetta i seguenti elementi vincolanti in relazione alle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse:
Investimento di almeno il 90% del portafoglio del Fondo in SFDR *Target Funds* che promuovono caratteristiche ambientali o sociali e realizzano, inoltre, investimenti sostenibili e/o in titoli azionari e/o obbligazionari in coerenza con la strategia "*Multi Asset Sustainability*".
Nel caso in cui una strategia sostenibile sia applicata attraverso l'investimento diretto in titoli azionari o obbligazionari possono essere realizzati investimenti secondo le seguenti strategie, con i relativi elementi vincolanti indicati di seguito

- SRI: (1) percentuale minima di portafolio a cui è attribuito un *rating* SRI %; (2) soglia minima di SRI; (3) riduzione dell'universo di investimento;
- *Climate Engagement with Outcome*: (1) attività di *engagment* con le prime 10 società per emissione di carbonio; (2) necessaria attribuzione agli emittenti sovrani di un *rating* SRI;
- *SDG Aligned*: (1) almeno il 50% della media ponderata dei ricavi o dei profitti degli emittenti contribuiscono agli obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite (SDG); (2) quota di investimenti sostenibili superiore al 50%; (3) per almeno l'80% degli attivi detenuti in portafoglio, le società oggetto di investimento devono prestare un valore di investimento sostenibile pari ad almeno il 20% e per il restante 20% degli attivi detenuti in portafoglio, le società oggetto di investimento devono prestare un valore di investimento sostenibile pari ad almeno il 5% con esclusione di liquidità e derivati dal computo complessivo;
- *Green Bond*: (1) almeno l'85% degli *asset* investiti in *Green Bond* che finanziano progetti a favore dell'ambiente e con un impatto positivo da un punto di vista ambientale; (2) quota di investimenti sostenibili superiore al 50%;
- Transizione *Green*: (1) almeno il 90% degli *assets* investiti in titoli obbligazionari e/o azionari coerenti con la strategia di Transizione *Green*;
- Indicatori chiave di *performance* (KPI) (su base assoluta): (1) copertura minima dell'80% di KPI; (2) minimo il 5% di miglioramento su base annua dell'intensità media di emissioni di gas serra a livello di portafoglio alla fine dell'anno di fiscale successivo;
- Indicatori chiave di *performance* (KPI) (su base relativa): (1) copertura minima dell'80% di KPI; (2) superamento del *benchmark* di riferimento, in temrini di intensità media di emissioni di gas serra, per un valore pari almeno a 20%.

In aggiunta a quanto precede, sono applicati criteri minimi di esclusione di sostenibilità nella selezione degli investimenti diretti (con l'eccezione di liquidità, strumenti derivati, fondi *target* gestiti da soggetti terzi e fondi *target* gestiti dal Gestore Delegato che non seguono una strategia sostenibile).

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

I principi di buona *governance* sono presi in esame attraverso l'esclusione dall'investimento delle società coinvolte in controversie riguardanti il rispetto di *standard* internazionali relativi a quattro ambiti della buona *governance*: solide strutture di *management*, relazioni con i dipendenti, remunerazione del personale, rispetto degli obblighi fiscali.

Una parte significativi della ricerac prodotta dal Gestore Delegato si focalizza sulla comprensione dei rischi associati ai propri investimenti inclusi quelli connessi ai fattori ambientali, sociali e di buona *governance.*

In aggiunta, il Gestore Delegato si impegna attivamente a incorraggiare frome di dialogo aperto con le società oggetto di investimento, prima delle assemblee degli azionisti, sui temi della *corporate governance,* dell'esercizio del diritto di voto e su più generali tematiche di sostenibilità. L'approccio del Gestore Delegato all'esercizio del diritto di voto e allo svolgimento di attività di *engagment* con le società oggetto di investimento è definito nella dichiarazione del gestore delegato in tema di

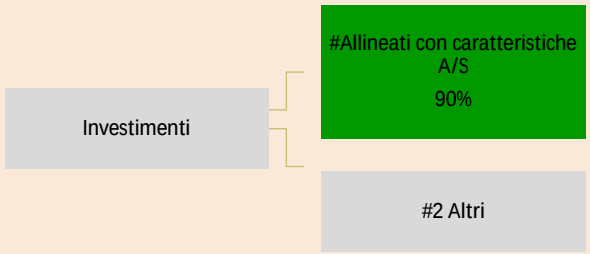
stewardship (c.d. *Stewardship Statement*); nell'ambito del medesimo documento viene anche illustrato com esono gestiti i conflitti di interesse che possono insorgere in relazione alle attività di *stewardship.*

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La maggior parte degli attivi è utilizzata per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo. Una quota residuale del Fondo potrebbe includere attivi che non promuovono carattersitiche ambientali o sociali. Esempi di tali attivi sono gli strumenti finanziari derivati, la liquidità e i depositi, alcuni OICR e investimenti che sono privi (anche eventualmente su base temporanea) di qualificazioni dal punto di vista ambientale, sociale o della buona *governance* o investimenti al di fuori della quota prevista di investimento destinata a realizzare la strategia "*Multi Asset Sustainability*".

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresso in percentuale di:
- Fatturato: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- Spese in conto capitale (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- Spese operative (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria #1 Allineati con caratteristiche A/S comprende:
- La sottocategoria #1A Sostenibili, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- La sottocategoria #1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Nella categoria "#2Altri" può comprendere investimenti in liquidità, OICR o strumenti derivati. Gli strumenti derivati possono essere utilizzati per efficiente gestione del portafoglio (inclusa copertura di rischi) e/o per finalità di investimento; gli OICR possono essere utilizzati per beneficiare di specifiche strategie di investimento.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

No, non è stato designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online informazioni pià specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/investimento/nuovi-orizzonti.html#

Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 15/11/2023

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: UNIT LINKED, CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI PURO RISCHIO (TARIFFA 88M 03)

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Pagina

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Quali sono le prestazioni?
Art. 1 Prestazione in caso di decesso 3
Art. 2 Opzioni di contratto 4
Che cosa non è assicurato
Art. 3 Rischi esclusi 5
Ci sono limiti di copertura?
Art. 4 Limitazioni della copertura caso morte 5
Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?
Art. 5 Denuncia 7
Art. 6 Pagamenti dell'Impresa 8
Art. 7 Prescrizione 8
Art. 8 Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato 8
Art. 9 Cambiamenti di professione dell'Assicurato 8
Quando e come devo pagare?
Art. 10 Premio 9
Art. 11 Attribuzione delle quote 10
Art. 12 Data di riferimento 10
Quando comincia la copertura e quando finisce?
Art. 13 Conclusione del contratto e della copertura caso morte – Entrata in vigore del contratto e della copertura caso morte 11
Art. 14 Durata 11
Come posso revocare la Proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?
Art. 15 Revoca della Proposta 12
Art. 16 Diritto di Recesso 12
Art. 17 Risoluzione della copertura caso morte per sospensione del pagamento del premio annuo 12
Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?
Art. 18 Fondi interni/OICR 13
Art. 19 Istituzione di nuovi fondi/fusione di fondi/modifiche del Regolamento 16
Art. 20 Valore unitario delle quote dei fondi interni/OICR 16
Art. 21 Rivalutazione delle prestazioni 17
Art. 22 Chiusura della permanenza nella Gestione separata VITARIV 18
Art. 23 Fusione tra gestioni separate 19
Art. 24 Operazioni di Switch 19
Sono previsti riscatti e riduzioni?
Art. 25 Riscatto e riduzione 20
Art. 26 Riattivazione della copertura caso morte 23
Altre informazioni
Art. 27 Beneficiari 23
Art. 28 Non pignorabilità e non sequestrabilità 23
Art. 29 Cessione, pegno e vincolo 23
Art. 30 Prestito 24
Art. 31 Tasse e imposte 24
Art. 32 Foro competente 24
Art. 33 Legge applicabile al contratto 24

GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI (valida solo se espressamente richiamata nella Proposta di appendice di polizza)

Quali sono le prestazioni?
Art. 34 Prestazione della copertura caso morte in caso di decesso per infortunio 25
Art. 35 Definizione di infortunio 25
Ci sono limiti di copertura?
Art. 36 Esclusioni della copertura complementare infortuni 25
Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?
Art. 37 Denuncia dell'Infortunio e obblighi conseguenti 26
Quando e come devo pagare?
Art. 38 Premio della copertura complementare infortuni 26
Quando comincia la copertura e quando finisce?
Art. 39 Estinzione della copertura complementare 26

GLOSSARIO

Condizioni di assicurazione

PAGINA DI PRESENTAZIONE

Gentile Contraente,
in questa pagina troverai una breve illustrazione del Prodotto.
Nuovi Orizzonti è un prodotto di investimento assicurativo multipremio, multiramo e multifondo:

- multipremio in quanto è possibile versare un Premio unico, premi aggiuntivi e attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti;
- multiramo perché i premi possono essere destinati sia alla Gestione separata che ai fondi interni/OICR;
- multifondo perché i premi possono essere ripartiti liberamente tra più fondi interni/OICR e tra i fondi interni/OICR e la Gestione separata.

L'investimento nella Gestione separata è possibile attivando un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti (detti anche premi PAC) oppure mediante lo Switch automatico del 50% del controvalore delle quote del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II alla data di scadenza del fondo (19/06/2025).
Per la parte investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC, il contratto prevede una garanzia di rendimento minimo riconosciuta al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC, o in caso di decesso dell'Assicurato. La misura del tasso di interesse minimo garantito è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata e, alla data di redazione delle presenti Condizioni di assicurazione, è pari allo 0%.
Per gli anni di permanenza di ciascun premio PAC nella Gestione separata successivi al 10° anno, il contratto non prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o restituzione del capitale.
Per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, il contratto prevede una garanzia di conservazione del Capitale investito riconosciuta al 5°, 10° e 15° anno dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni, ovvero in caso di decesso dell'Assicurato.
Il contratto è a vita intera. In caso di attivazione della copertura caso morte (facoltativa), la durata della copertura caso morte non può essere inferiore ad 1 anno e superiore a 30 anni.
In caso di attivazione della copertura caso di morte (facoltativa) e decesso dell'Assicurato durante il periodo di copertura, è prevista la corresponsione ai Beneficiari designati del capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella Proposta di appendice di polizza e nell'Appendice stessa. L'emissione della copertura caso morte (facoltativa) avviene sempre tramite Appendice di polizza in quanto viene sempre emessa per prima la polizza d'investimento assicurativo.
Come Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR, puoi chiedere il rimborso del capitale a condizione che siano trascorsi 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, ovvero una volta terminato il periodo per esercitare il diritto di Recesso;
- per ciascuna porzione di capitale investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC, puoi chiedere il rimborso del capitale a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata;
- per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, puoi chiedere il rimborso del capitale in qualsiasi momento;
- per la parte destinata alla copertura caso morte (facoltativa), non puoi chiedere il rimborso del capitale.

L'importo minimo del Premio unico iniziale è di 1.200,00 euro mentre quello massimo è di 500.000,00 euro.
L'importo minimo del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrente è di 100,00 euro al mese (1.200,00 euro all'anno) mentre quello massimo è di 2.000,00 euro al mese. Puoi versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che l'importo di ogni singolo Premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro e l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a 500.000,00 euro.
Alla fine delle Condizioni di assicurazione troverai le definizioni dei termini tecnici più importanti utilizzati nel testo ed ivi indicati in maiuscolo.
Per chiarimenti o per una consulenza qualificata sulle tue esigenze assicurative e d'investimento assicurativo, puoi contare su un Agente di Allianz S.p.A.

Condizioni di assicurazione

PRESTAZIONE PRINCIPALE

Quali sono le prestazioni?

Art. 1 Prestazione in caso di decesso

Nuovi Orizzonti è un contratto di assicurazione sulla vita derivante dalla combinazione di tre componenti:

- la prima componente è d'investimento assicurativo di tipo unit linked;
- la seconda componente è d'investimento assicurativo con partecipazione agli utili;
- la terza componente è di copertura assicurativa di puro rischio.

La prestazione assicurativa è determinata in ragione della percentuale di premio destinata in ciascuna delle singole componenti.

Per la parte investita nei fondi interni/OICR il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento di una prestazione di capitale che **potrebbe essere inferiore ai premi investiti**.

L'investimento nella Gestione separata è possibile attivando un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti: (detti anche premi PAC) oppure mediante lo Switch automatico del 50% del controvalore delle quote del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II alla data di scadenza del fondo (19/06/2025).

Il contratto prevede la seguente prestazione:

Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale che:

- per la parte investita nei **fondi interni/OICR**, è pari al Controvalore delle quote assegnate al contratto. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorso almeno un anno** dalla Data di decorrenza del contratto (periodo di **Carenza**), viene maggiorato della seguente percentuale:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
da 18 a 44 anni	10,0%
da 45 a 54 anni	5,0%
da 55 a 64 anni	2,0%
da 65 a 74 anni	1,0%
da 75 a 80 anni	0,5%
da 81 anni in poi	0,1%

  con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro.
  In tutti i casi è considerata l'Età dell'Assicurato in anni interi.
  Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione.
  Per questa parte del contratto in cui le prestazioni sono espresse in quote dei fondi interni/OICR e sono pertanto collegate all'andamento del Valore delle quote stesse, **il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di Rendimento minimo**;
- per la parte investita nella **Gestione separata derivante dai premi PAC** e per quella investita nella **Gestione separata derivante dallo Switch automatico**, è determinato secondo le modalità indicate all'articolo 21 lett. C delle presenti Condizioni di assicurazione;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte** (facoltativa), sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, è pari al **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato nella Proposta di appendice di polizza e nell'Appendice stessa. L'emissione della copertura caso morte (facoltativa) avviene sempre tramite Appendice di polizza in quanto emessa in un secondo momento rispetto alla polizza d'investimento assicurativo. **Si segnala che in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non verrà corrisposto alcun capitale**.

Il decesso dell'Assicurato:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR o nella Gestione separata, è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo il periodo di **Carenza** di 1 anno dalla Decorrenza per la maggiorazione caso morte;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, è coperto **salvo** i casi di **esclusione** e i periodi di **Carenza** indicati agli articoli 4 e 36 e tenendo conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato di cui all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Condizioni di assicurazione

Art. 2 Opzioni di contratto

Defender

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede, nel caso venga registrata una perdita del Capitale investito nei fondi interni (se attivato alla Decorrenza) o del Controvalore delle quote dei fondi interni rilevato al momento dell'attivazione di tale opzione (se successiva alla Decorrenza) pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta dal Contraente), che il Controvalore delle quote dei fondi interni - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - venga automaticamente trasferito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente il primo giovedì successivo alla data di rilevazione della perdita, senza applicazione di alcun costo. L'opzione Defender rimane attiva anche successivamente allo Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.

A seguito dello Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato di cui al paragrafo successivo. In particolare, a partire dal secondo mese successivo a quello in cui si è verificato lo Switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, l'8%, il 6% o il 4% (8% se non era già attivo l'Investimento programmato, la percentuale scelta dal Contraente per l'Investimento programmato se lo stesso era già attivo) del Controvalore delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente rilevato al momento dell'ultima operazione in ingresso o in uscita nell'OICR stesso, verrà nuovamente trasferito, il primo giovedì di ogni mese:

- nei fondi interni in cui il contratto era investito prima dello Switch automatico - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II, se non era già attivo l'Investimento programmato;
- nei fondi interni di destinazione dell'Investimento programmato, se lo stesso era già attivo.

Gli importi trasferiti nei fondi interni con l'Investimento programmato, i versamenti aggiuntivi nei fondi interni, gli Switch volontari dalla Gestione separata ai fondi interni e i riscatti parziali dai fondi interni, aggiornano automaticamente, in aumento o in diminuzione, il Capitale investito nei fondi interni (se l'opzione Defender è stata attivata alla Decorrenza) o il Controvalore delle quote dei fondi interni al momento dell'attivazione (se l'opzione Defender è stata attivato successivamente) ai fini dell'applicazione dello Switch automatico.

Nel caso si verifichi lo Switch automatico previsto dall'opzione Defender, l'Impresa invierà apposita comunicazione al Contraente.

L'opzione Defender è disattivabile in qualsiasi momento. L'attivazione/disattivazione dell'opzione Defender ha effetto a partire dal primo giovedì successivo alla data della relativa richiesta.

Il Contraente può modificare la percentuale di perdita (10%, 15% o 20%) che fa scattare lo Switch automatico, disattivando la precedente opzione Defender e attivandone una nuova.

Investimento programmato

L'Investimento programmato si attiva automaticamente non appena il Contraente versa un premio o una parte del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente (Premio unico, Premio aggiuntivo o premio PAC) oppure, se ha attivato l'opzione Defender di cui al precedente paragrafo, nel momento in cui scatta lo Switch automatico dai fondi interni - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.

L'Investimento programmato prevede che l'8%, il 6% o il 4% (a seconda della scelta fatta dal Contraente) del Controvalore delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente rilevato al momento dell'ultima operazione in ingresso o in uscita nell'OICR stesso, venga trasferito il primo giovedì di ogni mese nei fondi interni scelti per l'Investimento programmato. In questo modo, nell'arco temporale di circa 12 mesi (8%), 18 mesi (6%) o 24 mesi (4%), l'intero capitale iniziale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente viene trasferito nei fondi interni di destinazione.

Il Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II non può essere scelto come fondo di destinazione dell'Investimento programmato. L'Impresa si riserva in qualsiasi momento di escludere i fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation dai fondi di destinazione dell'Investimento programmato con riferimento a tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.

Le operazioni in ingresso o in uscita nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente sono: investimento del premio (Premio unico iniziale, Premio aggiuntivo o Premio ricorrente), Switch automatico in ingresso (Defender), Switch volontario in uscita e Riscatto parziale.

Nel caso sia attivo l'Investimento programmato e il Contraente versi un Premio aggiuntivo nei fondi interni/OICR nella settimana in cui cade il primo giovedì del mese (da lunedì a giovedì, escluso il venerdì), l'importo mensile dell'Investimento programmato sarà trasferito il secondo giovedì del mese anziché il primo giovedì del mese.

È possibile, in qualsiasi momento, cambiare i fondi interni di destinazione dell'Investimento Programmato così come la percentuale di trasferimento dell'Investimento programmato, ad esempio dall'8% al 6% o viceversa.

In caso di modifica dell'Investimento programmato successiva alla decisione dell'Impresa di escludere i fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation dai fondi di destinazione dell'Investimento programmato, non sarà più possibile includere tali fondi interni tra i fondi di destinazione dell'Investimento programmato, anche se la modifica riguarda solo la percentuale di trasferimento dell'Investimento programmato.

Nel caso venga modificata la percentuale di trasferimento, il nuovo importo trasferito mensilmente sarà determinato proporzionalmente in base al rapporto tra la nuova e la vecchia percentuale di trasferimento.

Esempio di calcolo del nuovo importo trasferito:
Importo trasferito mensilmente = 600 euro
Percentuale di trasferimento dell'Investimento programmato: 6%
Nuova percentuale di trasferimento dell'Investimento programmato: 8%
Nuovo importo trasferito mensilmente = 600 x 8%/6% = 800 euro

L'Impresa trattiene un costo percentuale dello 0,50% su ogni importo trasferito con l'Investimento programmato.
Per ogni importo trasferito con l'Investimento programmato l'Impresa invierà apposita comunicazione al Contraente, riservandosi la possibilità di inviare una lettera di conferma cumulativa alla fine di ogni semestre.

Opzione di rendita

Fermi restando i termini di cui all'articolo 25 delle presenti Condizioni di assicurazione previsti per l'esercizio del diritto di Riscatto, **dalla 5ª Ricorrenza annuale** del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa **la conversione del valore di riscatto totale**, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di **rendita**:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita, oppure;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita, oppure;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste - quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un secondo soggetto assicurato (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).

In ogni caso la **conversione del valore di riscatto** totale in rendita **è concessa a condizione che**:

- l'importo della **rendita non sia inferiore a 3.000,00 euro** annui;
- l'Assicurato, all'epoca della conversione, **non superi gli 85 anni** di Età computabile.

I coefficienti applicati dall'Impresa per la determinazione della rendita di opzione e la relativa disciplina saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

La rendita non può essere riscattata durante il periodo di godimento.

La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata mediante **richiesta scritta** da formulare presso la rete di vendita dell'Impresa o inviare ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Prima della sottoscrizione il Contraente riceverà il Set informativo "Opzione contrattuale di rendita" contenente le informazioni relative ai costi effettivi, alle condizioni, alle garanzie e al diverso regime fiscale applicati a seguito dell'esercizio dell'opzione.
La conversione del valore di Riscatto totale, o del capitale a Scadenza, in rendita avverrà solo a seguito di conferma del Contraente, trascorsi almeno 7 giorni dalla sottoscrizione della richiesta di conversione in rendita.

Opzione cedola

In qualsiasi momento successivo alla conclusione del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del Capitale investito nella Gestione separata VITARIV derivante dai premi PAC venga liquidata sotto forma di cedola.
L'opzione avrà effetto dal 1° gennaio successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga all'Impresa almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data di richiesta.
La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per la richiesta di disattivazione dell'opzione.
Il pagamento della Cedola annua avverrà tramite bonifico sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della richiesta e comporterà una diminuzione del capitale rivalutato al 1° gennaio e del capitale minimo che sarà garantito al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC.

Che cosa non è assicurato?

Art. 3 Rischi esclusi

Il presente Prodotto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla Decorrenza dello stesso, abbiano un'Età computabile non inferiore a **18 anni** e non superiore a **85 anni**.
In caso di attivazione della copertura caso morte, l'Età computabile dell'Assicurato all'inizio della copertura deve essere almeno pari a **18 anni** e, alla Scadenza della copertura, non superiore a **80 anni**.

Ci sono limiti di copertura?

Art. 4 Limitazioni della copertura caso morte

4.1 Esclusioni
In caso di attivazione della copertura caso morte, **è esclusa dalla copertura soltanto la morte causata:**

a) da dolo del Contraente o dei Beneficiari;
b) da partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
c) da partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia

preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;

d) dall'uso, anche come passeggero:
   - di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Assicurato in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
   - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
   - di aeromobili di aeroclubs;
   - di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);

e) da suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;

f) da eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche;

g) dall'uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;

h) dalla guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;

i) da eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere il viaggio. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it (o sito sostitutivo del Ministero degli esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei predetti casi, ad eccezione di quanto indicato alla lettera a) per il quale non è prevista alcuna prestazione legata alla copertura caso morte, l'Impresa si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente la somma dei premi pagati per la copertura caso morte al netto di eventuali imposte e diritti.

4.2 Carenza

In caso di attivazione della copertura caso morte, qualora l'Assicurato acconsenta a sottoporsi preventivamente a visita medica (compreso test HIV con esito negativo) e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti all'Impresa, non viene applicato il periodo di Carenza. L'Assicurato, per ottenere l'eliminazione della Carenza, può sottoporsi alla visita medica anche successivamente alla sottoscrizione del contratto. Il costo per la visita medica è a carico dell'Impresa se l'Assicurato si sottopone alla visita medica prima della sottoscrizione del contratto. Il costo per la visita medica è a carico dell'Assicurato se lo stesso si sottopone a visita medica successivamente alla sottoscrizione del contratto.

Nel caso in cui l'Assicurato decida di non sottoporsi alla visita medica (e sempreché l'Impresa non ritenga indispensabile la sottoposizione dello stesso agli accertamenti sanitari), è previsto un **periodo di Carenza di 6 mesi dalla data di attivazione della copertura caso morte, durante il quale l'Impresa non garantisce la prestazione assicurata** ma si limita - al verificarsi dell'evento assicurato - a restituire i premi annui versati al netto delle imposte relative all'eventuale copertura complementare. Qualora la copertura caso morte sia stata attivata in sostituzione di uno o più precedenti contratti - espressamente richiamati nella Proposta di appendice di polizza - l'applicazione della Carenza di 6 mesi avverrà tenendo conto delle date di conclusione dei contratti sostituiti. Nel caso in cui il capitale assicurato della copertura caso morte fosse superiore al capitale assicurato dal contratto sostituito, il periodo di Carenza trova applicazione solo per la parte di capitale eccedente.

L'Impresa corrisponde integralmente il capitale assicurato della copertura caso morte solo nel caso in cui, durante il periodo di Carenza, il decesso avvenga per conseguenza diretta:

a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte;

c) di Infortunio avvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte, intendendo per Infortunio (fermo quanto disposto al punto 4.1 Esclusioni) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Il periodo di Carenza si estende a 5 anni dalla data di attivazione della copertura caso morte qualora il decesso sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS). In particolare, nel caso in cui l'Assicurato non si sia sottoposto a visita

medica (ed agli esami clinici richiesti dall'Impresa e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività) ed il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla data di attivazione della copertura caso morte e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato della copertura caso morte non sarà corrisposto. In suo luogo, qualora la copertura caso morte risulti al corrente con il pagamento dei premi, sarà corrisposta una somma pari ai premi annui versati al netto delle eventuali imposte relative alla copertura complementare.
Qualora la copertura caso morte sia stata attivata in sostituzione di uno o più precedenti contratti - espressamente richiamati nella Proposta di appendice di polizza - **l'applicazione della Carenza di cinque anni per AIDS** avverrà tenendo conto delle rispettive date di conclusione dei contratti sostituiti. Nel caso il capitale assicurato della copertura caso morte fosse superiore al capitale assicurato dal contratto sostituito, il periodo di Carenza trova applicazione solo alla parte di capitale eccedente.
Per i contratti con capitale assicurato superiore a 300.000,00 euro (somma del capitale assicurato della presente Polizza e di quello delle altre polizze caso morte e miste, collettive comprese, di Allianz S.p.A. aventi il medesimo assicurato, assunte senza visita medica ed ancora in vigore), **l'Assicurato deve in ogni caso sottoporsi alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dall'Impresa e pertanto la copertura caso morte è immediatamente operante (assenza del periodo di Carenza).**

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Art. 5 Denuncia

Al fine di ottenere il pagamento della prestazione assicurativa o del valore di riscatto, gli aventi diritto **dovranno far pervenire all'Impresa** tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare correttamente gli aventi diritto.
La richiesta di liquidazione – unitamente ai documenti necessari redatti in lingua italiana, oppure differente purché accompagnati dalla relativa traduzione in lingua italiana opportunamente giurata o certificata - potrà essere consegnata **presso l'Agenzia che ha in gestione il contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia dell'Impresa, facendo espresso riferimento alla Polizza. È altresì consentito l'invio** della documentazione a mezzo posta stessa indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.
La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa in **originale**, sottoscritta dal Contraente (in caso di Riscatto o di esercizio dell'opzione cedola) o dai Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte – retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale.
Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dall'Impresa e – al fine di agevolare gli aventi diritto nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie – può essere formulata utilizzando la modulistica disponibile presso la rete di vendita dell'Impresa.
In caso di esercizio dell'opzione cedola, il Contraente può modificare gli estremi del conto corrente su cui accreditare la Cedola annua mediante comunicazione scritta all'Impresa o alla rete di vendita. In tal caso, il pagamento della Cedola annua sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dal 1° gennaio immediatamente successivo alla data di ricevimento della suddetta comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga all'Impresa o alla rete di vendita con un preavviso di almeno 30 giorni.
In caso di decesso dell'Assicurato, i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e la corretta individuazione degli aventi diritto sono i seguenti:

- copia del certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- qualora sia attiva la copertura caso morte, copia della relazione del medico curante (medico di famiglia) sull'Assicurato, che indichi nel dettaglio le informazioni cliniche utili a sostenere la richiesta di liquidazione e ad illustrare la causa del decesso e lo stato clinico dell'Assicurato stesso. Tale relazione potrà essere effettuata anche utilizzando l'apposito modulo predisposto dall'Impresa, riportato in calce alle presenti Condizioni di assicurazione e reperibile presso la rete di vendita, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, i loro dati anagrafici, il grado di parentela e capacità d'agire. In caso di esistenza di testamento, deve essere consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire.
  Limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, l'Impresa potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, la copia dell'atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale.

In caso di Riscatto, totale o parziale, o di esercizio dell'opzione cedola, l'Impresa si riserva di richiedere:

- copia del documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione, qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente.

Qualora il Contraente (in caso di Riscatto o di esercizio dell'opzione cedola) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, è richiesta la copia del decreto del Giudice Tutelare contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

L'Impresa, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione (es. cartelle cliniche, verbale 118, ecc.), in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del Beneficiario indicati in Polizza e i documenti prodotti dallo stesso, relazione medica incompleta e non esaustiva, etc.).

Resta inteso che, l'Impresa si riserva la facoltà di richiedere agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, in qualsiasi momento, gli originali, al fine di verificare che le copie siano conformi agli stessi. Gli originali dovranno, in ogni caso, essere consegnati all'Impresa a seguito di richiesta delle Autorità Competenti.

L'Impresa provvederà a proprie spese alla restituzione degli originali agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, una volta cessata l'esigenza di trattenerli.

Art. 6 Pagamenti dell'Impresa

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto:

- entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato;
- entro 30 giorni dal 1° gennaio di ogni anno per quanto riguarda il pagamento delle cedole annue.

Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

L'Impresa pagherà mediante accredito sul conto corrente intestato o cointestato ai Beneficiari, salvo il caso di pagamenti effettuato ai legali rappresentanti di minori o incapaci.

Art. 7 Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile **i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto** su cui il diritto stesso si fonda.

Qualora il Contraente o i Beneficiari non richiedano entro il predetto termine di prescrizione, la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto dalla Società 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. 8 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice civile, da parte dell'Impresa:

- nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:
  - il rifiuto, in caso di Sinistro, del pagamento del capitale assicurato della copertura caso morte;
  - la contestazione della validità della copertura caso morte entro 3 mesi dal giorno in cui l'Impresa stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:
  - la riduzione, in caso di Sinistro, del capitale assicurato della copertura caso morte in relazione al maggior rischio accertato;
  - la facoltà di recedere dalla copertura caso morte entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica del capitale assicurato della copertura caso morte in base alla data corretta, oltre che della maggiorazione del Controvalore delle quote dei fondi interni/OICR in base alla data corretta.

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato all'atto della sottoscrizione di altri contratti di assicurazione sulla vita e/o infortuni e/o malattia stipulati con l'Impresa, o con società del gruppo di appartenenza, non liberano il Contraente e l'Assicurato dall'obbligo di fornire all'Impresa dichiarazioni esatte, complete e veritiere con riferimento al presente contratto di assicurazione.

Art. 9 Cambiamento di professione dell'Assicurato

In caso di attivazione della copertura caso morte, i cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato devono essere comunicati all'Impresa con lettera raccomandata A./R. L'Impresa fatte le dovute valutazioni si riserva di procedere ai sensi e

per gli effetti dell'articolo 1926 del Codice civile.
La mancata comunicazione del cambiamento di professione o di attività dell'Assicurato comporta la facoltà da parte dell'Impresa di procedere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile, come previsto all'articolo 8 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Quando e come devo pagare?

Art. 10 Premio

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, prevede il pagamento di un Premio unico o l'attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti. Successivamente il Contraente ha la possibilità di versare premi aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti (se non attivato in emissione) o di attivare la copertura caso morte a premio annuo.
Il premio di perfezionamento del contratto - Premio unico iniziale o primo premio del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti - deve essere pagato all'atto della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.
L'importo minimo del Premio unico iniziale è di **1.200,00 euro** mentre quello massimo è di **500.000,00 euro**.
L'importo minimo del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti è di **100,00 euro al mese** (1.200,00 euro all'anno) mentre quello massimo è di **2.000,00 euro al mese** (24.000,00 euro all'anno).
Il piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti può essere attivato anche in un momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.
I premi ricorrenti del piano di accumulo del capitale (PAC), ad eccezione del premio di perfezionamento del contratto, devono essere pagati tramite SDD (Sepa Direct Debit).
Gli eventuali premi ricorrenti versati successivamente al decesso dell'Assicurato saranno restituiti al Contraente.
Il piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti è disattivabile e modificabile in qualsiasi momento.
Il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo di ogni singolo Premio aggiuntivo sia almeno pari a **500,00 euro**;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati **nello stesso anno** solare non sia superiore a **500.000,00 euro**.

L'Impresa si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti con riferimento a tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.
Il Premio unico iniziale e i premi aggiuntivi possono essere ripartiti dal Contraente tra tutti i fondi interni/OICR messi a disposizione dall'Impresa mentre il piano di accumulo del capitale (PAC) può essere ripartito dal Contraente sia tra tutti i fondi interni/OICR messi a disposizione dall'Impresa - ad esclusione di AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity, AZ Rendimento Italia 35 Inflation e di AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - che nella Gestione separata.
L'Impresa si riserva in qualsiasi momento di escludere i fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation dalla ripartizione dei premi aggiuntivi con riferimento a tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.
Il Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II è caratterizzato da una fase iniziale di raccolta delle sottoscrizioni che è iniziata il 15 novembre 2023 e si concluderà entro e non oltre il 29 febbraio 2024. Al termine di questa fase non sarà più possibile investire nel Fondo interno.
Il Contraente dovrà indicare al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione le percentuali del Premio unico iniziale che intende investire in ciascun Fondo interno/OICR. Tale indicazione dovrà essere data anche in occasione del versamento di ogni eventuale Premio aggiuntivo. Al momento dell'attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) il Contraente dovrà indicare le percentuali del Premio ricorrente che intende investire in ciascun Fondo interno/OICR e/o nella Gestione separata.
In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo** di **10 fondi interni/OICR**.
In caso di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC), la ripartizione del Premio ricorrente tra i diversi fondi interni/OICR e/o Gestione separata può essere modificata in qualsiasi momento ed avrà effetto dal primo Premio ricorrente successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga all'Impresa almeno 60 giorni prima della ricorrenza di versamento del premio. In caso contrario, la modifica della ripartizione del premio avrà effetto dal primo Premio ricorrente successivo in cui l'Impresa riuscirà a recepire tale modifica e, comunque, entro la ricorrenza di versamento del premio successiva ai 60 giorni dalla data di richiesta.
La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per le altre operazioni relative al piano di accumulo del capitale (PAC): attivazione, disattivazione, modifica dell'importo o della periodicità di versamento.
Su ogni Premio unico, aggiuntivo o ricorrente pagato l'Impresa applica un costo (Caricamento) del 3,00%.
L'Impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio.
Il Caricamento applicato è riportato nella Proposta di assicurazione e nella Polizza per il Premio unico iniziale e sul modulo di richiesta per i versamenti aggiuntivi. Il Caricamento applicato riportato sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti si applica a tutti i premi PAC versati dall'attivazione fino alla disattivazione del

PAC stesso.
Di conseguenza il Capitale investito nei fondi interni/OICR e/o nella Gestione separata è pari alla somma del Premio unico iniziale, dei premi aggiuntivi e dei premi ricorrenti al netto dei caricamenti. Il costo della copertura assicurativa per il rischio demografico (copertura caso morte) è posto a carico dell'Impresa; pertanto, tale costo non riduce il Capitale investito.
Il Contraente ha inoltre la facoltà di attivare la **copertura caso morte** a premio annuo in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che il capitale assicurato della copertura caso morte non sia inferiore a 25.000,00 euro.
Il premio annuo della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita.
Il Contraente deve effettuare il pagamento del premio annuo della copertura caso morte (comprensivo del premio annuo della copertura complementare, se prevista) in via anticipata al momento dell'attivazione della copertura stessa ed alle scadenze pattuite indicate nella Proposta di appendice di polizza.
Il premio annuo della copertura caso morte può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali, da pagarsi rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della Data di decorrenza della copertura caso morte. Le rate di premio sono maggiorate dell'addizionale di frazionamento (interesse di frazionamento) indicata nella Proposta di appendice di polizza formulata dal Contraente al momento della richiesta di attivazione della copertura caso morte. Nella Proposta di appendice di polizza in versione fac-simile sono riportati i costi in vigore al momento della redazione del presente Set informativo.
I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:

- assegno bancario non trasferibile, intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.;
- bonifico bancario intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali l'Impresa si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);
- carta di debito/credito;
- SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente direzionale, obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti o di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo della copertura caso morte. L'obbligatorietà dell'SDD si applica ai pagamenti successivi a quello di perfezionamento del contratto o della copertura caso morte e, relativamente a quest'ultima, potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita. L'SDD è attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.
Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette.

Art. 11 Attribuzione delle quote

Il premio versato dal Contraente nei fondi interni/OICR al netto dei Costi di caricamento (o lo Switch effettuato dalla Gestione separata ai fondi interni/OICR al netto dei costi di Switch), ripartito tra i fondi scelti dal Contraente al momento del versamento del premio (o dell'effettuazione dell'operazione di Switch), diviso per il valore unitario delle quote del relativo fondo, dà luogo al numero di quote di ciascun fondo assegnate al contratto.
Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione.
L'Impresa dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del Premio unico iniziale entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote di cui sopra, mediante lettera riportante: l'ammontare del premio versato nei fondi interni/OICR e di quello investito, la Data di decorrenza del contratto, la data di pagamento del premio, il numero delle quote assegnate al contratto, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione.
È prevista analoga comunicazione, entro gli stessi termini, in occasione del versamento di ogni Premio aggiuntivo o ricorrente e dell'effettuazione di ogni operazione di Switch dalla Gestione separata ai fondi interni, con l'indicazione della data di pagamento del premio o di effettuazione dell'operazione di Switch.
In caso di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC), l'Impresa si riserva di inviare **una lettera di conferma cumulativa alla fine di ogni semestre**.

Art. 12 Data di riferimento

La data di riferimento è il Giorno di valorizzazione delle quote come di seguito definito.
Per la determinazione del numero di quote attribuite al contratto in relazione ai premi versati dal Contraente nei fondi interni/OICR, la data di riferimento è:

- per il Premio unico iniziale: il giovedì della settimana successiva alla Data di decorrenza (o alla data di pagamento del premio, se successiva);
- per i premi ricorrenti versati tramite SDD: il primo giovedì a partire dalla data di addebito sul conto corrente del Contraente dell'SDD;
- per i premi ricorrenti o aggiuntivi versati tramite assegno, bonifico o carta di debito/credito: il giovedì della settimana successiva a quella di pagamento del premio.

Per la determinazione, invece, del Controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per le operazioni di Switch di cui all'articolo 24 delle presenti Condizioni di assicurazione, la data di riferimento è il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte dell'Impresa, della relativa richiesta (corredata, in caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato, della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione).

In caso di liquidazione della prestazione a più beneficiari, il disinvestimento delle quote del contratto avviene successivamente al ricevimento della prima richiesta sottoscritta da uno dei beneficiari, corredata della relativa documentazione.

Per lo Switch automatico previsto dall'opzione Defender e per gli importi trasferiti mensilmente previsti dall'opzione Investimento programmato, la data di riferimento è quella definita all'articolo 2 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Per lo Switch automatico dal Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II verso la Gestione separata VITARIV e il Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato, la data di riferimento è la data di scadenza del fondo (19/06/2025).

Se il giovedì cade in un giorno festivo, il valore unitario delle quote assegnato a tale data sarà quello determinato dall'Impresa il primo giorno lavorativo successivo.

Qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga all'Impresa in presenza di un'operazione precedente non ancora conclusa, la data di ricevimento della stessa (corredata della relativa documentazione) sarà considerata pari al giorno in cui è avvenuto il completamento dell'operazione pendente.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 13 Conclusione del contratto e della copertura caso morte - Entrata in vigore del contratto e della copertura caso morte

Contratto

Il Contraente prende atto che l'Impresa è libera di accettare o meno la Proposta di assicurazione, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della Proposta, l'Impresa potrà dare inizio all'esecuzione del contratto. Il contratto si intenderà pertanto concluso e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella Proposta quale Data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di Carenza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

L'Impresa darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione del contratto**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia della Polizza.

Il contratto sarà costituito dalla Proposta di assicurazione, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, nonché dalla Polizza.

In caso di **mancata accettazione** della Proposta di assicurazione, l'Impresa ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

Copertura caso morte

Il Contraente prende atto che l'Impresa è libera di accettare o meno la Proposta di copertura caso morte, formulata come Appendice di polizza, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della Proposta di copertura caso morte, l'Impresa potrà dare inizio all'esecuzione della copertura stessa. La copertura caso morte si intenderà pertanto conclusa e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella Proposta di appendice di polizza quale Data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di **Carenza** della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

L'Impresa darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione della copertura caso morte**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia dell'Appendice di polizza.

La copertura caso morte sarà costituita dalla Proposta di appendice di polizza, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, nonché dall'Appendice di Polizza.

In caso di **mancata accettazione** della Proposta di copertura caso morte, l'Impresa ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

Art. 14 Durata

Il contratto è **a vita intera,** pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato e le prestazioni ad esso collegate possono essere erogate soltanto alla morte dell'Assicurato.

In caso di attivazione della copertura caso morte, la **durata** della copertura non può essere inferiore ad **1 anno** e superiore a **30 anni**.

Condizioni di assicurazione

Come posso revocare la Proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Art. 15 Revoca della Proposta

Proposta di contratto

La Proposta di assicurazione potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'articolo 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto**, mediante comunicazione scritta all'Impresa contenente gli elementi identificativi della Proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dall'Impresa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

La Revoca della Proposta di contratto comporta anche la Revoca della Proposta di copertura caso morte.

Proposta di copertura caso morte

La Proposta di copertura caso morte (emessa sempre come Appendice di polizza in quanto viene sempre emessa per prima la polizza d'investimento assicurativo) potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'articolo 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte**, mediante comunicazione scritta all'Impresa contenente gli elementi identificativi della Proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dall'Impresa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

La Revoca della Proposta di copertura caso morte **non** comporta la Revoca della Proposta di contratto.

Art. 16 Diritto di Recesso

Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto.

Per l'esercizio del Recesso dal contratto il Contraente deve inviare una comunicazione scritta all'Impresa, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con Decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR, il Controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti. Qualora la richiesta di Recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione, l'Impresa rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni/OICR (pari al Premio investito aggiunti i caricamenti);
- per la parte investita nella Gestione separata, il premio versato nella Gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella Proposta di appendice di polizza e nell'Appendice stessa.

Il Recesso dal contratto comporta anche il Recesso dalla copertura caso morte.

Recesso dalla copertura caso morte

In caso di attivazione della copertura caso morte, il Contraente può esercitare il diritto di Recesso dalla copertura **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte.

Per l'esercizio del Recesso dalla copertura caso morte, il Contraente deve inviare comunicazione scritta all'Impresa, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi dell'Appendice di polizza e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dalla copertura caso morte con Decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso dalla copertura caso morte l'Impresa è tenuta a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) **trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella Proposta di appendice di polizza e nell'Appendice stessa**.

Il Recesso dalla copertura caso morte **non** comporta il Recesso dal contratto.

Art. 17 Risoluzione della copertura caso morte per sospensione del pagamento del premio annuo

In caso di attivazione della copertura caso morte, il mancato pagamento del premio annuo o anche di una sola rata di premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, determina la risoluzione della

copertura caso morte. In tale caso i premi pagati per la copertura caso morte restano definitivamente acquisiti dall'Impresa.
A giustificazione del mancato pagamento del premio annuo, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che l'Impresa non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Art. 18 Fondi interni/OICR

I rischi connessi a ciascun Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del Valore delle quote in cui è ripartito il fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del fondo.
Il Benchmark del fondo o, nel caso non sia possibile individuarne uno, la volatilità media annua attesa del fondo e il profilo di rischio a cui è esposto il fondo sono:

Fondo interno	Benchmark del fondo / Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AllianzGI Risk Control	100% ML EMU Direct Government 1-3 years Index	Basso
AllianzGI Obbligazionario	2,00%	Basso
AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II	0,00% - 3,00%	Basso
AllianzGI ESG 20	80% ML EMU Direct Government Index + 20% MSCI EMU ESG Leaders Index	Basso
AllianzGI Profilo Prudente	4,00%	Basso
AllianzGI Profilo Moderato	7,00%	Medio-basso
AllianzGI Profilo Dinamico	10,00%	Medio-basso
AllianzGI Automatic 40	5,00% - 10,00%	Medio-basso
AllianzGI Investimenti Sostenibili	8,00%	Medio-basso
AllianzGI ESG Bilanciato	50% ML EMU Direct Government Index + 50% MSCI World ESG Leaders Index	Medio-basso
AllianzGI ESG Azionario	15% ML Italy Government Bill index + 85% MSCI World ESG Leaders Index	Medio
AllianzGI Pet & Animals	15,00%	Medio
AllianzGI Best Equity	15,00-25,00%	Medio-alto
AZ Squadra Vincente AGI	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente BlackRock	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Fidelity	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Franklin Templeton	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente JP Morgan	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Pictet	7,00%	Medio-basso
AZ Squadra Vincente Pimco	7,00%	Medio-basso
AZ Best in Class	7,00%	Medio-basso
Soluzione Multi Stars	4,00% - 10,00%	Medio-basso
PIMCO Obbligazionario Strategico	6,00%	Medio-basso

Per i fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation, la volatilità media annua attesa del fondo e il profilo di rischio a cui è esposto il fondo sono legati alla vita residua del fondo interno, come indicato nella seguente tabella:

Fondo interno	Vita residua del fondo	Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity	da 10 a 13 anni	9,00% - 18,00%	Medio
	da 7 a 10 anni	8,00% - 15,00%	Medio
	da 2 a 7 anni	3,00% - 13,00%	Medio
	da 0 a 2 anni	0,00% - 9,00%	Medio-basso

AZ Rendimento Italia 35 Inflation	da 10 a 13 anni	9,00%- 18,00%	Medio
	da 7 a 10 anni	7,00% - 13,00%	Medio
	da 2 a 7 anni	2,00% - 10,00%	Medio-basso
	da 0 a 2 anni	0,00% - 4,00%	Basso

La volatilità media annua attesa del Fondo interno è stata stimata sulla base dell'andamento di mercato degli ultimi 5 anni ed ipotizzando una specifica allocazione del fondo interno in coerenza con i criteri di investimento indicati al punto 5 del Regolamento dei fondi interni, disponibile sul sito internet www.allianz.it. La volatilità futura del Fondo interno potrà differire dalla volatilità media annua attesa sopra indicata nel caso in cui si registri una significativa differenza nell'andamento di mercato rispetto a quello registrato negli ultimi 5 anni.
Il profilo di rischio del Fondo interno è stato assegnato in base alla seguente tabella prevista dal Regolamento delegato (UE) 2017/653 che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIP):

Volatilità annualizzata	Profilo di rischio
< 0,5%	Più basso
0,5% - 5,0%	Basso
5,0% - 12%	Medio-basso
12% - 20%	Medio
20% - 30%	Medio-alto
30% - 80%	Secondo più alto
≥ 80%	Più alto

I fondi interni AllianzGI ESG 20, AllianzGI ESG Bilanciato, AllianzGI Investimenti Sostenibili e AllianzGI ESG Azionario adottano un approccio di tipo ESG nella selezione degli investimenti. In particolare:

- gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono selezionati sulla base di un'analisi quantitativa e qualitativa che prevede l'applicazione di regole ISR (Investimento Sostenibile e Responsabile) al fine di tenere conto di specifici criteri extra-finanziari alla base del comportamento di ciascuna società emittente in ogni settore dell'universo investibile;
- al fine di ricercare rendimento da fonti sostenibili attinenti fattori ambientali, sociali e di governo societario, gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno individuati attraverso un processo di selezione e di esclusione secondo specifici requisiti e rigorosi principi di rating ESG, e, in particolare, privilegiando gli emittenti ESG qualificati come "best in class" a scapito degli emittenti con il peggior rating ESG;
- le scelte d'investimento, quando indirizzate verso OICR, avvengono in base ad un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata a selezionare gli strumenti finanziari più adatti alla realizzazione della strategia gestionale e tali da consentire la realizzazione di un investimento nel rispetto dell'approccio ESG applicato dal Fondo interno.

I seguenti fondi interni presentano vincoli sulla composizione degli investimenti.
La gestione è attiva: la composizione dei fondi interni può quindi differire da quella del benchmark indicato nella tabella sopra riportata con l'obiettivo di massimizzare il rendimento dei fondi stessi rispetto a quello del benchmark.
Il Fondo interno AllianzGI Risk Control è un fondo **obbligazionario puro euro governativo breve termine** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro a breve termine e in misura contenuta in titoli obbligazionari quotati nei mercati regolamentati o in altri titoli di debito con rating almeno pari all'investment grade. L'obiettivo del Fondo interno è di ottenere un risultato superiore rispetto a quello offerto dalla componente governativa a breve termine dei mercati obbligazionari dell'area euro, in un ambito che può andare dai rendimenti attesi dal mercato monetario fino a quello espresso da un indice 1-3 anni.
Il Fondo interno AllianzGI ESG 20 è un fondo **obbligazionario misto area euro** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e in misura contenuta (in media del 20%) nel mercato azionario europeo delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza.
Il Fondo interno AllianzGI ESG Bilanciato è un fondo **bilanciato** che investe in misura equilibrata (in media del 50%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e nel mercato azionario mondiale delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza.
Il Fondo interno AllianzGI ESG Azionario è un fondo **azionario globale** che investe in misura principale nei maggiori mercati azionari internazionali delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi.

Condizioni di assicurazione

I seguenti fondi interni sono fondi **flessibili** che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti nei limiti delle esposizioni minime e massime all'investimento obbligazionario e azionario indicate al punto 5 del Regolamento dei fondi interni e nel rispetto della volatilità media annua attesa del fondo indicata nella tabella sopra riportata.
Il Fondo interno AllianzGI Obbligazionario è caratterizzato da un investimento obbligazionario. Il fondo seleziona le migliori soluzioni di investimento di Allianz Global Investors, allocando attivamente il peso delle asset class nei settori e nei segmenti del mercato obbligazionario che offrono maggiori prospettive di crescita.
Il Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II segue un approccio buy and hold investendo in titoli obbligazionari del mercato globale denominati in euro. Almeno il 95% del portafoglio investe in titoli obbligazionari con rating investment grade, tra i quali sono compresi titoli governativi, titoli obbligazionari societari e covered bond (obbligazioni garantite), con l'obiettivo di creare un portafoglio diversificato. È prevista la possibilità di investire per una percentuale non superiore al 5% in titoli obbligazionari con rating inferiore all'investment grade. La scadenza dei titoli in portafoglio è mediamente pari a 15 mesi. La scadenza del Fondo interno è fissata al 19/06/2025. Il Fondo interno è caratterizzato da una fase iniziale di raccolta delle sottoscrizioni, che è iniziata il 15 novembre 2023 e si concluderà entro e non oltre il 29 febbraio 2024, durante la quale il Fondo interno rimane investito in strumenti del mercato monetario senza applicazione di alcuna commissione di gestione. Al termine della fase di raccolta, il Fondo interno investirà nel portafoglio buy and hold sopra descritto e non raccoglierà più nuove sottoscrizioni.
I fondi interni AllianzGI Profilo Prudente, AllianzGI Profilo Moderato e AllianzGI Profilo Dinamico sono fondi caratterizzati da una gestione volta a rispondere alle diverse esigenze di investimento, con una esposizione al mercato azionario globale massima e minima che varia in funzione del profilo di investitore (prudente, moderato e dinamico) volta ad ottenere una volatilità media annua attesa in linea con quanto indicato nella tabella sopra riportata.
Il Fondo interno AllianzGI Automatic 40 si caratterizza per il funzionamento della sua asset allocation, che da una situazione iniziale a peso prevalente monetario e obbligazionario si sposta mensilmente verso la situazione target, aumentando il peso azionario, che una volta raggiunta viene mantenuta fino alla scadenza del fondo (02/03/2028).
Il Fondo interno AllianzGI Pet & Animals investe nei mercati azionari globali, concentrandosi su società fondamentalmente impegnate nel settore del benessere degli animali e delle forniture per gli animali domestici.
Il Fondo interno AllianzGI Best Equity investe in misura prevalente in OICR azionari selezionati tra le migliori soluzioni disponibili all'interno della gamma fondi di Allianz Global Investors. Il fondo ricerca un'importante diversificazione sia in termini di esposizione geografica, che settoriale e tematica investendo sia in OICR azionari tradizionali che in OICR azionari legati ai megatrend del futuro.
I fondi interni della gamma "SQUADRA VINCENTE" hanno le medesime caratteristiche differenziandosi principalmente per il gestore a cui è stata conferita la delega:

Fondo interno	Gestore
AZ Squadra Vincente AGI	Allianz Global Investors GmbH
AZ Squadra Vincente BlackRock	BlackRock Investment Management (UK) Limited
AZ Squadra Vincente Fidelity	FIL (Luxembourg) S.A.
AZ Squadra Vincente Franklin Templeton	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
AZ Squadra Vincente JP Morgan	JP Morgan Asset Management (UK) Limited
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Management Limited
AZ Squadra Vincente Pictet	Pictet & Cie (Europe) S.A.
AZ Squadra Vincente Pimco	Pimco Europe Ltd

Il Fondo interno AZ BEST IN CLASS è caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie di alcuni dei migliori gestori al mondo quali Allianz Global Investors, BlackRock, Fidelity, Franklin Templeton, Investitori Sgr, JP Morgan, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe.
Il Fondo interno Soluzione Multi Stars è caratterizzato da un investimento dinamico in OICR bilanciati, multi-asset e flessibili opportunamente selezionati e combinati tra loro, senza limitazioni geografiche, tematiche o settoriali e con dei ribilanciamenti periodici del portafoglio in funzione degli andamenti di mercato e delle performance realizzate dalle diverse componenti.
Il Fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity è un fondo bilanciato flessibile che investe prevalentemente in obbligazioni italiane (pubbliche o private) e nel mercato azionario globale. Il fondo ambisce a generare partecipazione ai rendimenti del mercato azionario globale cercando al contempo di difendere il capitale investito alla scadenza del Fondo interno (12/04/2035). La partecipazione ai mercati azionari e la difesa del capitale alla data di scadenza sono da intendersi come ambizioni della strategia di investimento e non devono essere intese come garanzie di rendimento e/o protezione fornite dall'Impresa. Il portafoglio è gestito attivamente, l'investimento nel mercato azionario globale avviene

preferibilmente tramite ETF, mentre l'investimento in obbligazioni italiane (pubbliche o private) - componente prevalente dell'esposizione obbligazionaria - avviene direttamente.
Il Fondo interno AZ Rendimento Italia 35 Inflation è un fondo bilanciato obbligazionario flessibile che investe prevalentemente in obbligazioni italiane (pubbliche o private) e nel mercato azionario globale. Il fondo ambisce a generare rendimenti correlati all'andamento dell'inflazione italiana e/o europea cercando al contempo di difendere il capitale investito alla scadenza del Fondo interno (25/10/2035). La correlazione con l'andamento dell'inflazione e la difesa del capitale alla data di scadenza sono da intendersi come ambizioni della strategia di investimento e non devono essere intese come garanzie di rendimento e/o protezione fornite dall'Impresa. Il portafoglio è gestito attivamente, l'investimento in obbligazioni italiane (pubbliche o private) - componente prevalente dell'esposizione obbligazionaria - avviene direttamente, mentre l'investimento nel mercato azionario globale avviene preferibilmente tramite ETF.
Il Fondo interno PIMCO Obbligazionario Strategico investe in OICR PIMCO obbligazionari con diverse strategie d'investimento, per usufruire al meglio delle competenze di PIMCO nei mercati obbligazionari.
L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è un fondo che punta a conseguire rendimenti superiori agli strumenti del mercato monetario, con un'enfasi sulla liquidità e sulla protezione del capitale. La volatilità media annua attesa del fondo è del 0%-1%.
Non appena il Contraente versa un premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente si attiva automaticamente l'Investimento programmato descritto all'articolo 2 delle presenti Condizioni di assicurazione.
In ogni caso il Contraente ha la facoltà di chiedere ulteriori informazioni su ciascun Fondo interno/OICR e sul singolo gestore.
Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi pubblicato sul sito internet www.allianz.it.
L'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, codice ISIN IE00BJ4SNL44, è un comparto di PIMCO Select Funds plc, il cui Prospetto è pubblicato sul sito internet www.pimco.co.uk.

Art. 19 Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

L'Impresa ha la facoltà di:

- istituire nuovi fondi interni;
- determinare la fusione tra uno o più fondi esistenti che abbiano caratteristiche omogenee, stessa politica di investimento, stessa finalità e Grado di rischio, secondo quanto indicato all'articolo 13 del Regolamento dei fondi interni;
- modificare il Regolamento dei fondi interni, a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione oppure a fronte di mutati criteri gestionali, secondo quanto indicato all'articolo 15 del Regolamento dei fondi interni.

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

- dell'intervenuta istituzione di un nuovo Fondo interno, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento di premi aggiuntivi, ricorrenti o operazioni di Switch. Il nuovo Fondo interno verrà disciplinato da apposito Regolamento;
- dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni;
- dell'intenzione di procedere alla modifica del Regolamento dei fondi interni.

L'Impresa ha inoltre la facoltà di:

- introdurre nuovi OICR;
- sostituire gli OICR a disposizione del Prodotto con nuovi OICR aventi analoghe caratteristiche e omogene politiche di investimento.

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

- dell'intervenuta introduzione di un nuovo OICR, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento di premi aggiuntivi, ricorrenti o operazioni di Switch;
- dell'intervenuta sostituzione di un OICR a disposizione del Prodotto con un nuovo OICR, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento di premi aggiuntivi, ricorrenti o operazioni di Switch;
- dell'intervenuta eliminazione della possibilità di accedere a un OICR a disposizione del Prodotto con operazioni di investimento di premi aggiuntivi, ricorrenti o operazioni di Switch.

Art. 20 Valore unitario delle quote dei fondi interni/OICR

Il valore unitario delle quote dei fondi interni è determinato settimanalmente dall'Impresa (il giovedì di ogni settimana), ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianz.it.
Il valore unitario delle quote si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il Fondo interno stesso.
Per le attività e passività di pertinenza del Fondo interno per le quali - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore corrente di mercato nel giorno settimanale di calendario, l'Impresa considererà, ai fini della determinazione del valore unitario delle quote del Fondo interno, il valore corrente di mercato quale risultante il primo giorno utile precedente.

Condizioni di assicurazione

Il valore unitario delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, codice ISIN IE00BJ4SNL44, è determinato giornalmente da PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sui siti internet e su www.allianz.it. Nell'ipotesi in cui si verificasse un blocco operativo nell'esecuzione delle operazioni di investimento/disinvestimento delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, l'Impresa considera come valore unitario delle stesse quello risultante il primo giorno lavorativo utile successivo.

Art. 21 Rivalutazione delle prestazioni

Il presente contratto, con riferimento al Capitale investito nella Gestione separata, riconosce una rivalutazione annuale sulla base delle condizioni sottoindicate. A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del VITARIV.

A. Misura annua di rivalutazione

L'Impresa, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata VITARIV, determinato con i criteri indicati alla lettera j) del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del capitale, l'Impresa applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC

Rendimento trattenuto	1,50%

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico

	Capitale trasferito con lo Switch automatico		
	fino a 49.999 euro	da 50.000 euro a 149.999 euro	pari o superiore a 150.000 euro
Rendimento trattenuto	1,40%	1,30%	1,20%

Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% o al 3%, realizzato dalla Gestione separata VITARIV, come indicato nelle seguenti tabelle:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC

Rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV	Rendimento trattenuto
fino a 5,09%	1,50%
da 5,10% a 5,19%	1,51%
da 5,20% a 5,29%	1,52%
ecc.	……

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico

Rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV	Rendimento trattenuto		
fino a 3,09%	1,40%	1,30%	1,20%
da 3,10% a 3,19%	1,41%	1,31%	1,21%
da 3,20% a 3,29%	1,42%	1,32%	1,22%
ecc.	……	……	……

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa.

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti positivo ma inferiore al rendimento trattenuto sopra indicato. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto sopra indicato.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della Gestione separata:

- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC, la garanzia di un **tasso di interesse minimo garantito**, che viene riconosciuto solamente al **termine del 10° anno di permanenza** nella Gestione separata di ciascun premio PAC o **in caso di decesso dell'Assicurato.** Per gli anni di permanenza di ciascun premio PAC nella Gestione separata successivi al 10° anno, il contratto **non** prevede alcuna garanzia di Rendimento minimo o restituzione del capitale;
- per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, la **garanzia di conservazione del Capitale investito** nella Gestione separata, pari all'importo del capitale trasferito, **che viene riconosciuta solamente al**

5°, 10°, 15° anno dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni, o in caso di decesso dell'Assicurato.

Il contratto **non** prevede il Consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo.

La misura del tasso di interesse minimo garantito applicata ai premi PAC è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata. Il tasso di interesse minimo garantito riportato in Proposta o sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) si applica a tutti i premi PAC versati nella Gestione separata dall'attivazione fino a nuova comunicazione da parte dell'Impresa. L'Impresa comunicherà al Contraente il nuovo tasso di interesse minimo garantito da applicare ai premi PAC versati nella Gestione separata e la data di effetto del medesimo almeno 30 giorni prima della data di modifica del tasso. Il nuovo tasso si applicherà esclusivamente ai premi PAC versati nella Gestione separata successivamente alla data di modifica fino a nuova comunicazione.

Per effetto del tasso di Rendimento minimo garantito applicato ai premi PAC, il capitale rivalutato al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata di ciascun premio PAC, o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore a quello risultante rivalutando la relativa porzione di Capitale investito – costituita a fronte del versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata – sulla base del tasso di Rendimento minimo garantito stabilito all'atto del versamento del premio.

Per effetto della garanzia di conservazione del Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico, il capitale rivalutato al 5°, 10°, 15° anno dalla data dello Switch automatico - e successivamente ogni 5 anni - o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore all'importo del capitale trasferito.

B. Modalità di rivalutazione del capitale

Il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC - pari alla somma dei premi PAC versati nella Gestione separata (al netto dei Costi di caricamento) - e il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico - pari all'importo del capitale trasferito - si rivalutano ad ogni 1° gennaio nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale medesimo per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.;
- le porzioni di Capitale investito - costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella Gestione separata o dello Switch automatico effettuato nei dodici mesi precedenti tale data - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di Capitale investito in base alla misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio - o di effettuazione dello Switch automatico - e il 1° gennaio immediatamente successivo.

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o Switch effettuati dalla Gestione separata ai fondi interni.

C. Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC - pari alla somma dei premi PAC versati nella Gestione separata (al netto dei Costi di caricamento) - e il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico - pari all'importo del capitale trasferito - si rivalutano nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso;
- le porzioni di Capitale investito – costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella Gestione separata o dello Switch automatico effettuato nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso e il 1° gennaio immediatamente precedente – sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio - o di effettuazione dello Switch automatico - e la data del decesso.

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o Switch effettuati dalla Gestione separata ai fondi interni.

Art. 22 Chiusura della permanenza nella Gestione separata VITARIV

L'Impresa si riserva il diritto di chiudere la permanenza nella Gestione separata VITARIV per gli anni successivi al 10° su tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.

In tal caso i capitali maturati al termine del 10° anno di permanenza nella Gestione separata VITARIV di ciascun premio PAC, quelli già presenti nella Gestione separata VITARIV oltre il 10° anno di permanenza di ciascun premio PAC e quello maturato nella Gestione separata VITARIV al termine del 10°, 15° anno - e successivamente ogni 5 anni - dalla data dello Switch automatico **confluiranno in una nuova Gestione separata avente caratteristiche similari alla Gestione separata VITARIV.**

Condizioni di assicurazione

Art. 23 Fusione tra gestioni separate

Ferme le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, l'Impresa, 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 del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla **fusione della Gestione separata VITARIV con una o più gestioni separate istituite dall'Impresa** aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per il Contraente. In tale eventualità, l'Impresa invierà al Contraente una tempestiva comunicazione unitamente al Regolamento della nuova Gestione separata.

L'Impresa si riserva inoltre la facoltà di effettuare gli eventuali ulteriori interventi sulla Gestione separata VITARIV o sulle sue caratteristiche che siano consentiti dalla normativa tempo per tempo applicabile.

Art. 24 Operazioni di Switch

A. Switch tra fondi interni/OICR

Il Contraente può chiedere all'Impresa di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote di uno o più fondi interni/OICR assegnate al contratto per reinvestirle contestualmente in un altro o più fondi interni collegati al presente Prodotto Nuovi Orizzonti - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo** di **10 fondi interni/OICR**.

Non è possibile effettuare operazioni di Switch dai fondi interni all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.

L'Impresa si riserva in qualsiasi momento di non consentire l'effettuazione di operazioni di Switch dagli altri fondi interni ai fondi AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation con riferimento a tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Il disinvestimento parziale è possibile a condizione che:

- **le quote disinvestite** complessivamente abbiano un **controvalore minimo di 500,00 euro**;
- **le quote residue** del singolo Fondo interno abbiano un **controvalore minimo di 3.000,00 euro**.

Entrambi i controvalori sono calcolati in base all'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta dell'operazione di Switch.

Per ogni anno di contratto, la prima di tali operazioni è gratuita. **Ogni Switch successivo al primo** effettuato nel corso della stessa annualità contrattuale, prevede il pagamento di un **costo fisso pari a 25,00 euro**, che viene **detratto dal Controvalore delle quote trasferite**.

I fondi interni AllianzGI Automatic 40, AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation scadono rispettivamente il 02/03/2028, il 12/04/2035 e il 25/10/2035. In ciascuna di tali date sarà effettuato uno **Switch automatico**, **senza alcun costo**, dal Fondo interno in scadenza al Fondo interno AllianzGI Profilo Prudente.

Il Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II scade il 19/06/2025. In tale data sarà effettuato uno **Switch automatico**, **senza alcun costo**, del 50% del controvalore delle quote verso la Gestione separata VITARIV e del restante 50% verso il Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato.

B. Switch dai fondi interni/OICR alla Gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di Switch volontario dai fondi interni/OICR alla Gestione separata.

È previsto uno **Switch automatico**, **senza alcun costo**, del 50% del controvalore delle quote del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II verso la Gestione separata VITARIV alla data di scadenza del fondo (19/06/2025).

C. Switch dalla Gestione separata ai fondi interni

Questa tipologia di Switch è possibile solo per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC e valgono le stesse regole previste per il **Riscatto** dalla Gestione separata.

Non è invece possibile per il Capitale investito nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico.

È concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo** di **10 fondi interni/OICR**.

Il Contraente può esercitare lo **Switch** in uscita dalla Gestione separata a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento **di ciascun premio PAC** nella Gestione separata.

Lo Switch in uscita dalla Gestione separata è contestualmente reinvestito in uno o più fondi interni collegati al presente Prodotto Nuovi Orizzonti - ad esclusione del Fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Non è possibile effettuare operazioni di Switch dalla Gestione separata all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.

L'Impresa si riserva in qualsiasi momento di non consentire l'effettuazione di operazioni di Switch dalla Gestione separata ai fondi interni AZ Rendimento Italia 35 Smart Equity e AZ Rendimento Italia 35 Inflation con riferimento a tutti i contratti attivi in portafoglio relativi al Prodotto Nuovi Orizzonti.

Switch totale
Lo Switch totale è possibile a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno dall'ultimo premio PAC versato** nella Gestione separata.
Il valore dello Switch totale in uscita dalla Gestione separata è pari al capitale maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Switch, **diminuito di un importo che si ottiene**:

- **moltiplicando il capitale generato** da ogni premio PAC versato nella Gestione separata **per una percentuale** (costi per Switch) **che decresce** in funzione degli anni interamente trascorsi **dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata**, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	Costi per Switch
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

  In aggiunta, qualora lo Switch venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella Gestione separata, al **capitale generato** dal premio PAC versato nella Gestione separata è applicato un **costo aggiuntivo** per Switch pari all'**1,0%**, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	Costo aggiuntivo per Switch
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

- sommando gli importi così ottenuti.

Non è invece prevista l'applicazione di alcun costo in caso di Switch al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella Gestione separata e successivamente ogni 5 anni.

Switch parziale
È consentito lo **Switch parziale** in uscita dalla Gestione separata a condizione che:

- l'importo lordo **disinvestito non risulti inferiore a 500,00 euro**;
- il **capitale maturato residuo** nella Gestione separata, a Switch parziale avvenuto, **non risulti inferiore a 3.000,00 euro**.

Il valore dello Switch parziale in uscita dalla Gestione separata si ottiene con le stesse modalità dello Switch totale.
Lo Switch parziale in uscita dalla Gestione separata è possibile soltanto con riferimento **alla porzione** del capitale (maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Switch) **generata** dai premi PAC versati nella Gestione separata per i quali sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento del premio.
Lo Switch parziale in uscita dalla Gestione separata prevede lo smobilizzo dei capitali generati dai premi PAC versati nella Gestione separata di più vecchia data. In questo modo allo Switch parziale in uscita dalla Gestione separata viene applicato il minore costo per Switch.
A seguito di ogni Switch parziale in uscita dalla Gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella Gestione separata derivante dai premi PAC. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta di Switch parziale in uscita dalla Gestione separata sarà calcolata secondo le modalità indicate all'articolo 21 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

D. Switch dai fondi interni/OICR/Gestione separata alla copertura caso morte e viceversa
Non è possibile effettuare operazioni di Switch dai fondi interni/OICR o dalla Gestione separata alla copertura caso morte e viceversa.

Sono previsti riscatti e riduzioni?

Art. 25 Riscatto e riduzione
Il Contraente:

- per la parte investita nei **fondi interni/OICR**, può esercitare il diritto di Riscatto già a partire dalla **scadenza del periodo di 30 giorni**, successivo alla **conclusione del contratto**, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento;
- per **ciascuna porzione** di capitale investita nella G**estione separata derivante dai premi PAC**, può esercitare il diritto di Riscatto a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC** nella Gestione separata. Pertanto, il disinvestimento totale del Capitale investito nella Gestione separata derivante dai premi PAC sarà possibile a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno dall'ultimo premio PAC versato** nella Gestione separata;

- per la parte investita nella **Gestione separata derivante dallo Switch automatico**, può esercitare il diritto di Riscatto in qualsiasi momento;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte**, **non** può esercitare il diritto di Riscatto.

L'esercizio del diritto di Riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita dell'Impresa o inviare a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.

Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari:

- per la parte investita nei **fondi interni/OICR**, al Controvalore delle quote dei fondi scelti dal Contraente assegnate al contratto. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 12 delle presenti Condizioni di assicurazione. Il valore così determinato viene diminuito di un **costo fisso di 50,00 euro** (costo per riscatto);
- per la parte investita nella **Gestione separata derivante dai premi PAC**, al capitale maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Riscatto (corredata della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione) **diminuito di un importo che si ottiene:**
  - **moltiplicando il capitale generato** da ogni premio PAC versato nella Gestione separata **per una percentuale** (costi per riscatto) **che decresce** in funzione degli anni interamente trascorsi **dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata**, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	Costi per riscatto
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

  In aggiunta, qualora il Riscatto venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella Gestione separata, al **capitale generato** dal premio PAC versato nella Gestione separata è applicato un **costo aggiuntivo** per riscatto pari all'**1,0%**, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella Gestione separata	Costo aggiuntivo per riscatto
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

  - sommando gli importi così ottenuti.

  Non è invece prevista l'applicazione di alcun costo in caso di Riscatto al 10° anno dal versamento del primo premio PAC nella Gestione separata e successivamente ogni 5 anni;
- per la parte investita nella **Gestione separata derivante dallo Switch automatico**, al capitale maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Riscatto (corredata della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione) **diminuito una percentuale** o di un importo fisso (costi per riscatto) **che decresce** in funzione degli anni interamente trascorsi **dalla data dello Switch automatico**, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data dello Switch automatico	Costi per riscatto
0	2,0%
1	1,0%
da 2 in poi	50,00 euro

  Qualora il Riscatto venga esercitato in un periodo che coincide con il 5°, 10°, 15° anno interamente trascorso dalla data dello Switch automatico, e successivamente ogni 5 anni, non è applicato alcun costo per Riscatto.

Esempio di applicazione dei costi per riscatto:
Data di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti: 15 settembre 2023
Premio mensile: 100 euro
Caricamento: 3%
Destinazione del premio versato: 100% Gestione separata VITARIV

Premio mensile investito nella Gestione separata VITARIV: 97 euro

Data di richiesta del Riscatto: 15 settembre 2032 (9° anno dal versamento del primo premio PAC)

Capitale maturato al 1° gennaio 2032 (ipotizzando non ci siano rivalutazioni) = [(12 mesi x 8 anni) + 4 mesi] x 97 euro = (96 mesi + 4 mesi) x 97 euro = 100 mesi x 97 euro = 9.700 euro
Valore di riscatto al 15 settembre 2032 = 9.700 euro - 3 mesi x 97 euro (mensilità non riscattabili*) - 12 mesi x 97 euro x 3% (mensilità con costo per riscatto del 3%) - 12 mesi x 97 euro x 2% (mensilità con costo per riscatto del 2%) - 12 mesi x 97 euro x 1% (mensilità con costo per riscatto del 1%) - 97 mesi x 97 euro x 1% (mensilità con costo aggiuntivo per riscatto del 1%) = 9.700 euro - 291 euro - 34,92 euro - 23,28 euro - 11,64 euro - 94,09 euro = 9.245,07 euro

Data di richiesta del Riscatto: 15 settembre 2033 (10° anno dal versamento del primo premio PAC)
Capitale maturato al 1° gennaio 2033 (ipotizzando non ci siano rivalutazioni) = [(12 mesi x 9 anni) + 4 mesi] x 97 euro = (108 mesi + 4 mesi) x 97 euro = 112 mesi x 97 euro = 10.864 euro
Valore di riscatto al 15 settembre 2033 = 10.864 euro - 3 mesi x 97 euro (mensilità non riscattabili*) = 10.864 euro - 291 euro = 10.573 euro

Data di richiesta del Riscatto: 15 settembre 2034 (11° anno dal versamento del primo premio PAC)
Capitale maturato al 1° gennaio 2034 (ipotizzando non ci siano rivalutazioni) = [(12 mesi x 10 anni) + 4 mesi] x 97 euro = (120 mesi + 4 mesi) x 97 euro = 124 mesi x 97 euro = 12.028 euro
Valore di riscatto al 15 settembre 2034 = 12.028 euro - 3 mesi x 97 euro (mensilità non riscattabili*) - 12 mesi x 97 euro x 3% (mensilità con costo per riscatto del 3%) - 12 mesi x 97 euro x 2% (mensilità con costo per riscatto del 2%) - 12 mesi x 97 euro x 1% (mensilità con costo per riscatto del 1%) - 108 mesi x 97 euro x 1% (mensilità con costo aggiuntivo per riscatto del 1%) = 12.028 euro - 291 euro - 34,92 euro - 23,28 euro - 11,64 euro - 104,76 euro = 11.562,40 euro

* Le mensilità non riscattabili potranno essere riscattate trascorso un anno dalla data di versamento del premio.

Il Riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto a condizione che la copertura caso morte non sia stata attivata, altrimenti il contratto rimane in vigore per la copertura caso morte.

Riscatto parziale

Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale con le modalità suddette, **specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni/OICR, quello che intende riscattare dalla Gestione separata derivante dai premi PAC e quello che intende riscattare dalla Gestione separata derivante dallo Switch automatico**. È possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni/OICR, solo dalla Gestione separata derivante dai premi PAC oppure solo dalla Gestione separata derivante dallo Switch automatico.
Il valore di riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del Riscatto totale, a condizione che:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR:
  - le **quote riscattate** complessivamente abbiano un **controvalore minimo di 500,00 euro**;
  - le **quote residue** del singolo Fondo interno abbiano un **controvalore minimo di 3.000,00 euro**.

Entrambi i controvalori sono calcolati in base all'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di Riscatto parziale (corredata della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione).
Il Contraente deve specificare da quali fondi interni/OICR intende riscattare le quote. In caso di mancata indicazione dei fondi dai quali disinvestire, si procederà al disinvestimento da tutti i fondi attivi, mantenendo la stessa proporzione sottostante il contratto al momento della richiesta di Riscatto parziale;

- per la parte investita nella Gestione separata derivante dai premi PAC:
  - **l'importo lordo** riscattato **non** risulti **inferiore a 500,00 euro**;
  - il **capitale maturato** residuo nella Gestione separata, a Riscatto parziale avvenuto, **non** risulti **inferiore a 3.000,00 euro**.

Il Riscatto parziale dalla Gestione separata è possibile soltanto con riferimento **alla porzione** del capitale (maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Riscatto) **generata** dai premi PAC versati nella Gestione separata per i quali sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento del premio.
Il Riscatto parziale dalla Gestione separata prevede lo smobilizzo dei capitali generati dai premi PAC versati nella Gestione separata di più vecchia data. In questo modo al Riscatto parziale dalla Gestione separata viene applicato il minore costo per riscatto.
A seguito di ogni Riscatto parziale dalla Gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella Gestione separata derivante dai premi PAC. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta del Riscatto parziale (corredata della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione) sarà calcolata secondo le modalità indicate all'articolo 21 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

- per la parte investita nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico:
  - **l'importo lordo** riscattato **non** risulti **inferiore a 500,00 euro**;

– il **capitale maturato** residuo nella Gestione separata, a Riscatto parziale avvenuto, **non** risulti **inferiore a 3.000,00 euro**.

A seguito di ogni Riscatto parziale dalla Gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella Gestione separata derivante dallo Switch automatico. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta del Riscatto parziale (corredata della documentazione di cui all'articolo 5 delle presenti Condizioni di assicurazione) sarà calcolata secondo le modalità indicate all'articolo 21 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

Riduzione

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, il presente contratto non riconosce alcun valore di riduzione. Il Contraente ha la facoltà di riattivare la copertura caso morte secondo le modalità, i termini e le condizioni economiche previste al successivo articolo 26 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Art. 26 Riattivazione della copertura caso morte

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, entro 6 mesi dalla data di sospensione del pagamento del premio annuo, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare la copertura caso morte. La riattivazione è possibile previa corresponsione di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi legali calcolati in funzione del periodo di tempo intercorso tra le rispettive date di scadenza del pagamento dei premi e la data di ripresa del pagamento del premio annuo della copertura.

Qualora siano trascorsi 6 mesi dalla data di sospensione del pagamento del premio annuo, la riattivazione può avvenire solo dietro espressa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta dell'Impresa, che si riserva di richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere in merito alla possibilità di riattivazione.

La riattivazione della copertura caso morte, effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno del versamento dell'importo dovuto, la copertura caso morte con il capitale assicurato della copertura indicato nella Proposta di appendice di polizza.

La facoltà di riattivazione della copertura caso morte non è in ogni caso esercitabile trascorsi 24 mesi dalla scadenza del premio annuo o della prima rata di premio annuo non pagata.

Altre informazioni

Art. 27 Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione, fatto salvo quanto disposto al terzo capoverso del presente articolo.

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto all'Impresa. 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.

In conformità a quanto previsto dall'articolo 1921 del Codice civile ed in ogni caso, **la designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi**:

- dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, 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, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio;
- dopo che la prestazione, prevista in forma di rendita, sia già in corso di erogazione.

Nei primi tre casi, le operazioni di Riscatto, pegno o vincolo di polizza, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari. Nell'ultimo caso, tali operazioni non sono ammesse.

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò comporta che **le somme dovute al Beneficiario designato a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo**, ferme ed impregiudicate le regole di cui all'articolo 1412, comma 2 del Codice civile applicabile in caso di premorienza del Beneficiario designato.

Art. 28 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice civile le somme dovute dall'Impresa, 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 (articolo 1923, comma 2 del Codice civile).

Art. 29 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione sul documento di Polizza o su apposita

Condizioni di assicurazione

Appendice, che diviene parte integrante del contratto.
Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di Riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Art. 30 Prestito
L'Impresa non prevede la concessione di prestiti sul contratto.

Art. 31 Tasse e imposte
Tasse e imposte relative al contratto sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritto.

Art. 32 Foro competente
Per le controversie relative al contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal contratto.

Art. 33 Legge applicabile al contratto
Al contratto si applica la legge italiana.

Condizioni di assicurazione

GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI

(valida solo se espressamente richiamata nella Proposta di appendice di polizza)

Quali sono le prestazioni?

Art. 34 Prestazione della copertura caso morte in caso di decesso per Infortunio

In caso di decesso dell'Assicurato per Infortunio durante il periodo di copertura indicato nella Proposta di appendice di polizza, l'Impresa garantisce, ai Beneficiari designati, il pagamento di un capitale pari al doppio o al triplo (qualora l'Infortunio mortale sia conseguente ad incidente stradale) del **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato nella Proposta di appendice di polizza. In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non è prevista alcuna prestazione a carico dell'Impresa ed i premi pagati restano acquisiti da quest'ultima.

Art, 35 Definizione di Infortunio

Agli effetti dell'assicurazione complementare, s'intende per:

- **Infortunio**: un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che abbiano come conseguenza la sua morte e purché questa, quando non sia immediata, avvenga entro 12 mesi dall'Infortunio e la causa del decesso sia provata anatomopatologicamente;
- **Infortunio conseguente ad incidente stradale**: quell'Infortunio cagionato da veicoli mezzi meccanici in circolazione - esclusi quelli ferroviari - che avvenga su strade d'uso pubblico o su aree a queste equiparate nonché su aree private in cui l'Assicurato rimane vittima, che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che abbiano come conseguenza diretta la sua morte purché questa, quando non sia immediata, avvenga entro 12 mesi dall'Infortunio e la causa del decesso sia provata anatomopatologicamente.

Sono compresi nella copertura complementare:

- l'asfissia non di origine morbosa;
- gli avvelenamenti acuti da inalazione, ingestione e assorbimento, per errore, di sostanze venefiche;
- le affezioni conseguenti a morsi di animali o a punture di insetti o aracnidi;
- l'annegamento, l'assideramento, la folgorazione, i colpi di sole o di calore;
- le infezioni che siano diretta conseguenza di un Infortunio;
- gli infortuni conseguenti a stati di malore o di incoscienza;
- gli infortuni derivanti da imperizia, imprudenza o negligenza anche gravi;
- gli infortuni conseguenti ad atti compiuti dall'Assicurato per dovere di solidarietà umana o per legittima difesa nonché quelli sofferti dallo stesso - sempreché involontariamente coinvolto - in occasione di tumulti popolari, di aggressioni o di atti violenti, anche se dovuti a movente politico, sociale o sindacale.

Ci sono limiti di copertura?

Art. 36 Esclusioni della copertura complementare infortuni

La copertura complementare non è operante quando l'Infortunio dipenda, direttamente o indirettamente, da:

- stati di ubriachezza, uso di allucinogeni, uso non terapeutico di stupefacenti o di psicofarmaci;
- atti illeciti commessi dolosamente dall'Assicurato;
- movimenti tellurici od eruzioni vulcaniche;
- da partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;
- esposizione a forme di radioattività artificiale;
- operazioni chirurgiche, accertamenti e trattamenti medici non resi necessari da Infortunio;
- imprese inusuali o temerarie;
- pratica delle professioni di: titolare o dipendente con lavoro manuale in cantiere edile o di sistemazione idraulica; vigile del fuoco;
- pratica dei seguenti sport: alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, speleologia, salto dal trampolino con sci o idroscì, sci/snowboard alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, bob, skeleton, immersione subacquee con autorespiratore, paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, kickboxing, vela con traversate oceaniche, sport estremi (base jumping, bungee jumping, rafting, canyoning/torrentismo, hydrospeed, kitesurf, downhill, tuffi da scogliere/cliff diving);

- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- uso, anche come passeggero:
  - di aeromobili in genere, fatta eccezione per gli infortuni che l'Assicurato subisca in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
  - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
  - di aeromobili di aeroclubs;
  - di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- insurrezioni o risse (salvo i casi di legittima difesa);
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere il viaggio. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiaresicuri.it (o sito sostitutivo del Ministero degli esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Art. 37 Denuncia dell'Infortunio e obblighi conseguenti

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato a seguito di Infortunio, gli aventi diritto devono darne avviso all'Impresa mediante richiesta scritta (raccomandata) indirizzata a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, **entro 15 giorni dall'evento o dal momento in cui i medesimi ne abbiano avuto la possibilità.**

La denuncia deve contenere l'indicazione del luogo, giorno, ora dell'evento, le cause che lo hanno determinato, le circostanze e gli eventuali testimoni dell'Infortunio e comprovare che il decesso è conseguenza dell'Infortunio stesso. Se è intervenuto un medico, un suo certificato deve essere aggiunto alla denuncia.

Gli aventi diritto dovranno inoltre consentire all'Impresa lo svolgimento delle indagini ed autorizzare i medici, intervenuti dopo l'Infortunio, a fornire le ulteriori informazioni che fossero richieste.

Quando e come devo pagare?

Art. 38 Premio della copertura complementare infortuni

La prestazione assicurativa di cui all'articolo 34 delle presenti Condizioni di assicurazione è garantita previo pagamento all'Impresa, da parte del Contraente, del premio annuo della copertura caso morte comprensivo del premio della copertura complementare infortuni, secondo quanto indicato all'articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Art. 39 Estinzione della copertura complementare

La copertura complementare infortuni si estingue:

- in caso di mancato versamento del premio annuo della copertura caso morte, per qualsiasi motivo;
- alla scadenza della copertura caso morte;
- alla scadenza dell'annualità di premio più vicina al compimento del 75° anno di età dell'Assicurato.

GLOSSARIO

I termini riportati in maiuscolo (come appresso indicato) nelle Condizioni di assicurazione hanno il seguente significato.

Appendice
Documento che viene emesso per modificare la disciplina del contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

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 degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario
Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato. Può coincidere o meno con il Contraente stesso.

Capitale investito
Vedi definizione di Premio investito.

Carenza
Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono sospese e quindi non sono efficaci. Il periodo di Carenza intercorre dalla decorrenza del contratto e può essere di 12 mesi o di 5 anni. Qualora l'evento assicurato si verifichi in tale periodo l'Impresa non corrisponde la prestazione assicurata o corrisponde una prestazione inferiore.

Cedola annua
La rivalutazione annuale del Capitale investito nella Gestione separata VITARIV che il 1° gennaio di ogni anno, se è attivata l'opzione, viene liquidata al Contraente.

Condizioni di assicurazione
Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Consolidamento
Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita dal contratto stesso (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contraente e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.
Il presente contratto non prevede il Consolidamento dei rendimenti attribuiti allo stesso.

Contraente
Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi all'Impresa. Può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario.

Contratto con partecipazione agli utili
Contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una Gestione separata di attivi.

Contratto *unit linked*
Contratto di assicurazione sulla vita in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un Fondo interno detenuto dall'Impresa di assicurazione oppure al Valore delle quote di OICR.

Controvalore delle quote
L'importo in euro ottenuto moltiplicando il valore unitario delle quote dei fondi interni/OICR per il numero delle quote attribuite al contratto ad una determinata data.

Costi (o spese)
Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa.

Costi di caricamento (o Caricamento)
Parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.

Data di decorrenza (o Decorrenza)
Momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, previo pagamento del Premio. La data di decorrenza è indicata nella Proposta di assicurazione e nella Polizza.

Documento di polizza (o Polizza)
Documento cartaceo che disciplina e prova l'esistenza del contratto di assicurazione.

Esclusioni
Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dall'Impresa.

Condizioni di assicurazione

Età computabile
Età determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando per eccesso ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

Età in anni interi
Età in anni interi determinata arrotondando per difetto le frazioni d'anno.

Fondo interno
Il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'Impresa di assicurazione ed espresso in quote.

Gestione separata
Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'Impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti a esso collegati.

Giorno di valorizzazione
Giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote del fondo. La valorizzazione delle quote dei fondi interni sottostanti il contratto è settimanale. La valorizzazione delle quote dell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente è giornaliera.

Grado di rischio
Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo interno/OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il Capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto.

Impresa
Allianz S.p.A., società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita anche impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Infortunio
Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

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.

OICR
Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, in cui sono compresi i Fondi comuni d'investimento e le SICAV.

Premio unico
Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione a fronte delle prestazioni assicurate.

Premio aggiuntivo
Importo che il Contraente ha facoltà di versare all'Impresa successivamente alla conclusione del contratto.

Premio ricorrente
Importo che il Contraente ha facoltà di versare all'Impresa, mediante piano di accumulo (PAC), successivamente alla conclusione del contratto.

Premio investito
Premio, al netto del Caricamento e del premio della copertura caso morte, investito nei fondi interni/OICR e/o nella Gestione separata. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del Capitale investito.

Prodotto
Nuovi Orizzonti, caratterizzato dalla combinazione di tre componenti: una componente d'investimento assicurativo di tipo unit linked; una componente d'investimento assicurativo con partecipazione agli utili ed infine una componente di copertura assicurativa di puro rischio.

Proposta
Modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota
Unità di misura del Fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota" parte in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo interno/OICR. Quando si investe in un Fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi il medesimo valore unitario) ad un determinato prezzo.

Condizioni di assicurazione

Ramo
Un insieme omogeneo di rischi o operazioni che descrive l'attività che l'Impresa può esercitare al rilascio dell'autorizzazione.

Recesso (o ripensamento)
Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione e farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo
Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo ed altre caratteristiche relative al fondo.

Revoca
Diritto del proponente di revocare la Proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale del contratto
Giorno e mese di ogni anno corrispondenti alla Data di decorrenza del contratto.

Riscatto
Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella Gestione separata VITARIV o del Controvalore delle quote dei fondi interni/OICR assegnate al contratto.

Scadenza
Data in cui cessano gli effetti del contratto. Per il presente Prodotto, che è a vita intera, la scadenza del contratto coincide con il decesso dell'Assicurato.

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.

Switch
Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento del premio dalla Gestione separata e/o delle quote dei fondi interni/OICR e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto nella Gestione separata e/o in quote di altri fondi interni/OICR.

Tasso di interesse legale
Tasso determinato dal Ministro del Tesoro, con proprio decreto pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana non oltre il 15 dicembre dell'anno precedente a quello cui il tasso si riferisce. Qualora entro il 15 dicembre non sia stata fissata una nuova misura del tasso, questo rimane invariato per l'anno successivo.

Tasso di interesse (o di rendimento) minimo garantito
Rendimento minimo finanziario, annuo e composto, che l'Impresa riconosce alle prestazioni assicurate secondo le modalità previste dalle Condizioni di assicurazione.

Valore delle quote
Il valore unitario della Quota di un Fondo interno/OICR, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno/OICR per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Allianz S.p.A.
Sede Legale Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano - Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000 - allianz.spa@pec.allianz.it - www.allianz.it - Direzione Generale e uffici Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano - Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - C.F. e Registro Imprese di Milano n. 05032630963 - Rappresentante del Gruppo IVA Allianz con P.IVA n. 01333250320 - Capitale Sociale euro 403.000.000 i.v. - Albo Imprese di Assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Allianz - Albo Gruppi Assicurativi n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco

Allianz

RELAZIONE DEL MEDICO CURANTE
sulla causa che determinò il decesso dell'assicurato e sulle sue condizioni sanitarie pregresse

Si prega di redigere la presente relazione fornendo tutte le notizie utili ad illustrare l'inizio e il decorso di malattie gravi o comunque significative eventualmente sofferte dall'assicurato, anche se le stesse non sono da porsi in relazione con la causa del decesso e di rispondere esattamente ad ogni domanda senza lasciare risposte in bianco. Qualora in possesso dei referti medici citati in seguito, si prega di allegarli.

Assicurato: _____ Cognome e Nome |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__| Codice Fiscale _____ Età (anni)

____ / ____ / _____ Data di nascita _____ Luogo in cui si è verificato il decesso ____ / ____ / ____ Data del decesso _____ Ora del decesso

_____ Professione _____ Stato civile

Evento che ha causato il decesso dell'assicurato

Diagnosi iniziale: _____

Successione morbosa: _____

Accidente terminale: _____

1. NO ☐ Lei è stato medico abituale dell'assicurato?
   SI ☐ Da quale epoca? _____
2. NO ☐ Oltre a lei o precedentemente a lei, l'assicurato è stato curato da altri medici?
   SI ☐ Quali? (indicare in quale epoca, per quali malattie e possibilmente anche l'attuale domicilio)
   _____
   _____
3. a) Quale è stata l'anamnesi patologica remota? (indicare la data di insorgenza delle malattie)
   _____
   _____
   b) Nel caso vi siano stati ricoveri, precisare anno, luogo delle eventuali degenze e relativa diagnosi
   _____
   _____
   c) Quale è stata l'anamnesi patologica prossima? (indicare con precisione la data di insorgenza delle malattie e loro sintomatologia)
   _____
   _____
4. NO ☐ Sono state eseguite indagini diagnostiche?
   SI ☐ Indicare epoca, luogo, nominativo della struttura medica e trascrivere i referti più significativi
   _____
   _____
5. NO ☐ Vi sono stati ricoveri?
   SI ☐ Indicare anno, luogo delle eventuali degenze e relativa diagnosi
   _____
   _____
6. NO ☐ Si sono resi necessari interventi chirurgici o trattamenti terapeutici?
   SI ☐ Specificare il tipo di intervento e le cure effettuate
   _____
   _____
7. Da quando ha cominciato a curare l'assicurato per la malattia che è stata poi la causa del decesso?
   _____
   _____
8. NO ☐ L'assicurato è mai stato ricoverato per l'evento che ha poi causato il suo decesso?
   SI ☐ Indicare dove e in quale epoca
   _____
   _____
9. NO ☐ L'assicurato conosceva la natura della malattia per la quale poi è deceduto?
   SI ☐ Da quando? _____

10. NO ☐ E' stata effettuata autopsia?

SI ☐ Allegare referto

11. Nell'ipotesi che la causa di morte non sia ascrivibile a malattia, indicare quali lesioni hanno provocato l'esito e allegare la relativa documentazione

_____

_____

12. NO ☐ L'assicurato ha mai fatto uso di alcolici?

SI ☐ In quale misura e da quando? _____

13. NO ☐ L'assicurato ha mai fumato?

SI ☐ In quale misura e da quando? _____

14. NO ☐ Per una migliore illustrazione del caso clinico può aggiungere ulteriori notizie e informazioni?

SI ☐ Indicare quali

_____

_____

_____

Dichiarazioni

Io sottoscritto _____
Cognome e Nome

_____ _____ _____ _____ _____
Indirizzo di residenza (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza) N. civico CAP Comune Provincia

_____ _____
telefono Indirizzo e-mail

attesto di aver fornito tutte le informazioni in mio possesso sulla causa che determinò il decesso dell'assicurato, sulle sue condizioni sanitarie pregresse, nonché sulle sue abitudini di vita e di non aver omesso o alterato alcuna circostanza

Firma del medico curante ►_____

Luogo e data _____

Nuovi Orizzonti

La tua proposta	Numero: [numero] Contraente: [contraente]
La tua Agenzia	Agenzia principale di [CITTÀ] [VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)] Telefono: [numero] Fax: [numero] Email: [mail]
Area Personale	www.allianz.it/areapersonale Per consultare le informazioni relative alla tua posizione, alle scadenze e ai sinistri
Servizio Clienti	Pronto Allianz 800-68-68-68 — Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

[BAR CODE di archiviazione]

solo per la copia per la Direzione

FAC-SIMILE

Elenco documenti

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Set informativo (KID, DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione e Proposta)
- Informativa sul distributore (allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo (allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza, da consegnare a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente <se presenti>

FAC-SIMILE

Allianz per te

La tua Area Personale sul web è ancora più ricca e aggiornata, per consultare in ogni momento la tua posizione assicurativa, e i principali documenti contrattuali.

Per accedere collegati al sito Allianz.it, registrati nella sezione "Area Personale", richiedi le tue credenziali di accesso e scopri tutte le novità a te dedicate.

Proposta

Data ultimo aggiornamento: 15/11/2023

Il sottoscritto Contraente formula la seguente proposta di assicurazione sulla vita multiramo (unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio).
Lo scopo prevalente del rapporto è di investimento.

Contraente

Nome Cognome: [Contraente] oppure Ragione Sociale: [Contraente]
Codice fiscale o Partita IVA: [CF_contr_PI]
Residenza: [ind_res] oppure Sede legale: [sede_leg]
C.A.P.: [cap_res] Città: [citta_res] ([Prov_res])
Recapito di corrispondenza:

- l'indirizzo di residenza

Assicurato

Nome Cognome: [Assicurato]
Codice fiscale: [CF_ass] Data di nascita: gg/mm/aaaa Età computabile: __

Durata

Decorrenza: dalle ore 24:00 del gg/mm/aaaa *
Durata: vita intera

* L'Assicurazione ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato a condizione che sia stato corrisposto il premio e la Società accetti la presente proposta, come disciplinato nella sezione "Conclusione del contratto" della presente proposta.

La presente proposta è disciplinata dagli articoli delle Condizioni di assicurazione contenute nel Set informativo del prodotto Nuovi Orizzonti Edizione novembre 2023.

Premio

Premio unico: __.____,__ euro.
Spese di emissione: 0,00 euro.
Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): __.____,__ euro.
Il caricamento applicato al premio è pari al __.____,%.
[o]
Premio mensile: __.____,__ euro.
Periodicità del pagamento: MENSILE Prossima data di pagamento: gg/mm/aaaa
Spese di emissione: 0,00 euro.
Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): __.____,__ euro.
Modalità dei pagamenti successivi al primo: SDD (Sepa Direct Debit)
Il caricamento applicato al premio è pari al __.____,%.

Il Contraente può utilizzare, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
2. bonifici, addebiti diretti, bollettini postali e strumenti di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione o l'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
3. reinvestimenti di capitali provenienti da contratti Vita preesistenti;

fermo restando che per specifiche esigenze procedurali l'Impresa si riserva di richiedere che il pagamento venga effettuato tramite bonifico bancario, o sistema di pagamento elettronico, su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione.
L'SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione è obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti.

FAC-SIMILE

Proposta n. [numero]

Proposta

Destinazione del premio versato

__,__% Fondo: _____

__,__% Fondo: _____

__,__% Gestione separata: VITARIV → solo *se è stato perfezionato il contratto con un PAC*

<se il premio, o una parte del premio, è stato destinato nel fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II>
Alla data del 19/06/2025 il controvalore delle quote del fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II sarà trasferito automaticamente, senza applicazione di alcun costo, per Il 50% nella gestione separata VITARIV e per il restante 50% nel fondo interno AllianzGI Profilo Moderato.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la liquidazione di un capitale pari:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR, al controvalore delle quote dei fondi scelti dal Contraente, maggiorato, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** dalla decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro, **senza alcuna garanzia di capitale**;
- per la parte investita nella gestione separata, al capitale rivalutato fino alla data del decesso, con una garanzia di rendimento minimo pari (i) allo 0,00% per la parte derivante dallo switch automatico in ingresso dal fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II e (ii) alla percentuale stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata per la parte derivante dai premi PAC; [. Fino a diversa comunicazione da parte della Società, il **tasso di interesse minimo garantito al termine del 10° anno** di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC è pari al **[0,00]%**;] → *se è stato perfezionato il contratto con un PAC nella gestione separata*
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura e salvo i casi di **esclusione** e i periodi di **carenza** indicati agli artt. 4 e 36 delle Condizioni di assicurazione, al capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente → solo se diverso dall'Assicurato __,__%

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [_____] __,__%
Codice fiscale: _____ Partita IVA: _____ Data di nascita: gg/mm/aaaa
Sesso: [__] Luogo di nascita: [_____]
[Residenza] / [Sede legale]: [ind_res_] C.A.P.: [cap_res] Città: [citta_res_] ([Prov_res_]) Nazione: [_____]
Tipologia societaria: [_____] Descrizione attività: [_____]
Indirizzo e-mail: [_____]
Il Beneficiario [**non è**] / [**è**] Persona Politicamente Esposta[1] in quanto {il titolare effettivo [Nome Cognome]→ se Persona giuridica} [variabile per raccogliere "relazione" e "tipologia PEP"].
La relazione che lega il Beneficiario al Contraente è: [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].
<se relazione tra Contraente e Beneficiario PF è fidanzato/a, rapporti professionali o altro>
La motivazione dell'operazione è: [donazione] [assenza di eredi legittimi] [adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento] [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

[Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] __,__%

[I figli nati e nascituri dell'Assicurato in parti uguali, con diritto di accrescimento ai superstiti] __,__%

[I genitori dell'Assicurato in parti uguali con diritto di accrescimento al superstite o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] __,__%

[Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in sua mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] __,__%

[Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] __,__%

<se è stato nominato un referente terzo>
Il Contraente ha manifestato esigenze specifiche di riservatezza e ha nominato il seguente **referente terzo**, diverso dal beneficiario, a cui la Società può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

FAC-SIMILE

[BAR CODE di archiviazione]

Proposta n. [numero]

Proposta

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [ReferenteTerzo]
[Codice fiscale] / [Partita IVA]: [CF_ReferT] / [PI_ReferT] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa] → se Persona fisica
[Residenza] / [Sede legale]: [ind_res_referT] C.A.P.: [cap_res_referT] Città: [citta_res_referT] ([Prov_res_referT])
Indirizzo e-mail: [email_referT]

<in aggiunta oppure in alternativa> *se in aggiunta, inserire [anche] nella frase sotto riportata*
Il Contraente ha espresso [anche] la volontà di designare i beneficiari in modo generico, **pur essendo stato informato che la Società potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari**:

<se è stato designato un beneficiario nominativo>
Il Contraente [esclude] / [consente] l'invio di comunicazioni ai beneficiari designati nominativamente prima dell'evento.
<sempre>
Avvertenza: la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata all'impresa di assicurazione.

Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova Prodotto: Nuovi Orizzonti

Opzioni: Opzione Cedola [attiva]/ [non attiva]

[se attiva] Il Contraente chiede che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV derivante dai premi PAC venga liquidata sotto forma di cedola, a mezzo bonifico bancario sulla base degli estremi di seguito indicati:
Banca: [Nome Banca]
Codice IBAN: [Codice IBAN]
Intestatario conto: [Intestatario]
N.B.: la Società si riserva di effettuare la verifica dell'IBAN tramite sistema interbancario.

Investimento programmato [attivo] → in caso di investimento del premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente

[attivo] Il Contraente chiede che [8%] / [6%] / [4%] del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente venga trasferito, il primo giovedì di ogni mese, nei seguenti fondi interni:
__,__% Fondo: _____
__,__% Fondo: _____
L'Investimento programmato si attiva automaticamente non appena il Contraente versa un premio nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente (premio unico, premio aggiuntivo o premio PAC) oppure, se ha attivato il Defender, quando scatta lo switch automatico dai fondi interni all'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.
Il Contraente può decidere, in qualsiasi momento, di cambiare i fondi interni di destinazione dell'Investimento Programmato così come l'ammontare mensile dell'Investimento programmato, ad esempio dall'8% al 6% o viceversa.
La Società trattiene un costo percentuale dello 0,50% su ogni importo trasferito con l'Investimento programmato.

Defender [attivo]/[non attivo]

[se attivo] Nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore al [10%] / [15%] / [20%], il controvalore delle quote dei fondi interni - ad esclusione del fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II - verrà automaticamente trasferito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente il primo giovedì successivo alla data di rilevazione della perdita, senza applicazione di alcun costo. Il Defender rimane attivo anche successivamente allo switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente.
A seguito dello switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, si attiva automaticamente l'Investimento programmato. In particolare, a partire dal secondo mese successivo a quello in cui si è verificato lo switch automatico nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, l'[8%] / il [6%] / il [4%] del capitale investito nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente verrà nuovamente trasferito, il primo giovedì di ogni mese:

- nei fondi interni in cui la polizza era investita prima dello switch automatico - ad esclusione del fondo interno AllianzGI Bond Target Portfolio 2025 II, se non era già attivo l'Investimento programmato;
- nei fondi interni di destinazione dell'Investimento programmato, se lo stesso era già attivo.

Gli importi trasferiti nei fondi interni con l'Investimento programmato, i versamenti aggiuntivi nei fondi interni, gli switch volontari dalla gestione separata ai fondi interni e i riscatti parziali dai fondi interni, aggiornano automaticamente il capitale investito nei fondi interni ai fini dell'applicazione del Defender.
Nel caso si verifichino gli switch automatici dei meccanismi sopra descritti, riceverà apposita comunicazione al Recapito di Corrispondenza da lei indicato.

FACSIMILE

[BAR CODE di archiviazione]

Proposta n. [numero]

Proposta

Conclusione del contratto

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la presente proposta, secondo le modalità di seguito specificate.
In caso di **accettazione** della presente proposta, la Società potrà dare inizio all'esecuzione del contratto. Il contratto si intenderà pertanto concluso e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella presente proposta quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di carenza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.
La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione del contratto**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia della polizza.
Il contratto sarà costituito dalla presente proposta, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, nonché dalla polizza.
In caso di **mancata accettazione** della presente proposta, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente.
Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, la **polizza** oppure la **comunicazione di mancata accettazione** entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di sottoscrizione della presente proposta, potrà contattare **Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.68.68.68**.

Revocabilità della proposta

La presente proposta potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della proposta, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.

Somme versate dal Contraente

Le **somme versate dal Contraente** contestualmente alla presentazione della presente proposta verranno trattenute dalla Società a titolo di deposito gratuito e non produttivo di interessi sino a:

i) la **conclusione** del contratto ai sensi di quanto riportato nella sezione "Conclusione del contratto" della presente proposta, nel qual caso esse verranno imputate a **premio di polizza**; ovvero
ii) la **revoca**, la **mancata accettazione** della presente proposta di assicurazione, nel qual caso esse verranno restituite dalla Società al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di **revoca** e/o dalla **comunicazione di mancata accettazione** da parte della Società.

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, il Contraente potrà recedere dal contratto medesimo (ai sensi dell'art. 177 D. Lgs. 209/2005), mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi del contratto, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.
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, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni/OICR, il controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo; (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni/OICR, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte al netto de (i) la parte di premio relativa al periodo per il quale la copertura caso morte ha avuto effetto; (ii) l'imposta sulla garanzia complementare, se prevista; (iii) le spese sostenute per l'emissione della copertura caso morte, nella misura indicata nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Il recesso dal contratto comporta anche il recesso dalla copertura caso morte.

FACSIMILE

[BAR CODE di archiviazione]

Proposta

Sintesi della raccomandazione proposta

[Gentile Signor[a] / Spettabile] [COGNOME / RAGIONE SOCIALE Contraente]

con la compilazione de la "Sintesi della raccomandazione proposta" l'Impresa e l'Intermediario hanno raccolto informazioni utili a valutare, in particolare, il suo livello di conoscenza dei mercati finanziari, dei prodotti finanziari e dei prodotti di investimento assicurativi, l'esperienza da lei maturata in relazione a tali prodotti, la sua situazione finanziaria, i suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.
Tali informazioni sono funzionali a definire il suo "profilo cliente" e a consentire così all'Intermediario di raccomandarle investimenti adeguati rispetto a tale profilo.
Al fine di garantire la piena conformità alla normativa applicabile, l'Impresa ha sviluppato un modello multivariato di valutazione dell'adeguatezza, vale a dire un modello che prevede l'esecuzione di distinti controlli volti a verificare la coerenza di ciascun investimento propostole dall'Intermediario rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza in materia finanziaria e assicurativa, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite, ai suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.
In esito ai predetti controlli, le comunichiamo che il prodotto Nuovi Orizzonti risulta adeguato rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite nonché agli obiettivi di investimento ed esigenze assicurative da lei manifestate.

In particolare, le confermiamo che il prodotto risulta coerente con il bisogno da lei espresso di pianificare un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo, con forme di protezione contenute in caso di decesso dell'assicurato.

Il prodotto è stato, altresì, individuato come più adatto alle sue esigenze in considerazione della preferenza da lei espressa per una modalità di investimento flessibile, che le consenta di gestire i propri accontamenti in modo dinamico in funzione delle sue esigenze di liquidità e aspettative.

<Esito positivo al check ESG>
In aggiunta a quanto precede, Le segnaliamo che il prodotto risulta coerente con le Sue preferenze in materia di sostenibilità, in quanto integra, per un valore almeno pari al <5%> <20%> <50%>, soluzioni di investimento che tengono conto delle tematiche di sostenibilità.
<Esito positivo al check ESG ma nessun prodotto disponibile per profilo di rischio>
Le segnaliamo che il prodotto, benché non allineato alle preferenze in materia di sostenibilità che ci ha rappresentato in sede di profilatura, Le viene comunque raccomandato in quanto non è stato possibile individuare un prodotto, tra quelli disponibili, idoneo a soddisfare al contempo le Sue preferenze di sostenibilità e le Sue esigenze assicurative e tenuto conto della volontà da Lei espressa di privilegiare, in tale particolare situazione, la realizzazione di queste ultime.

FAC-SIMILE

Proposta

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

FAC-SIMILE

Proposta

Sottoscrizioni

Il sottoscritto **Contraente** dichiara:

- **di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente proposta:**
  - **il Set informativo del prodotto d'investimento assicurativo Nuovi Orizzonti Edizione novembre 2023** composto:
    - dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) [del Fondo interno] / [dell'OICR] / [della Gestione separata] [Nome fondo] del gg/mm/aaaa;

    <ripetere per tutte le opzioni di investimento scelte>
    - dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) [del Fondo interno] / [dell'OICR] / [della Gestione separata] [Nome fondo] del gg/mm/aaaa;
    - dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dalla Proposta;

    e dichiara di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione, per prendere visione e comprendere i contenuti dei documenti che compongono il Set informativo;
  - **copia del documento "Informativa sul distributore"** conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n. 40/2018;
  - **copia del documento "Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo"** conforme all'allegato 4-bis del Regolamento IVASS n. 40/2018;
  - <se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo> **l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza** che si impegna a fornire a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente;
- di essere consapevole che, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 e 1894 del codice civile, le informazioni ed i dati forniti sono essenziali per la validità e l'efficacia della presente proposta e che l'Impresa presta il suo consenso all'assicurazione e determina il premio anche in base ad essi. Il Contraente dichiara inoltre che la presente proposta non contiene cancellature o rettifiche;
- di prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale;
- che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Società sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. Il Contraente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire alla Società tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto. Nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato alla Società le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo.

Sottoscritto il _____

Firma del Contraente/Rappresentante legale ▶_____

- di approvare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, le seguenti disposizioni delle Condizioni di assicurazione:
  - Art. 1. Prestazione in caso di decesso, per la parte statuente il periodo di carenza
  - Art. 10. Premio, per la parte in cui la Società si riserva di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti
  - Art. 22. Chiusura della permanenza nella gestione separata VITARIV

Firma del Contraente/Rappresentante legale ▶_____

- di essere stato informato dall'Intermediario che il presente prodotto è adeguato rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza, al suo profilo di rischio e capacità si sostenere le perdite nonché agli obiettivi di investimento ed esigenze assicurative manifestate

Firma dell'Intermediario ▶_____

Firma del Contraente/Rappresentante legale ▶_____

FAC-SIMILE

Proposta n. [numero]

Proposta

Il sottoscritto Assicurato: → se Assicurato ≠ Contraente

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile.

Firma dell'Assicurato ►_____

Spazio riservato al soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica

Ai sensi della normativa Antiriciclaggio e regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione dei dati firmatari della presente proposta sono state effettuate da [COGNOME_NOME_INTERMEDIARIO].

Questo documento è stato emesso dall'Agenzia: [NOME_AGENZIA]
elaborato il: [data_conferma]

[1] Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.
1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitana e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2) Sono familiari di persone politicamente esposte s'intendono: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono congiuntamente alla persona politicamente esposta la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

FAC-SIMILE

[BAR CODE di archiviazione]

Copertura caso morte

La tua proposta	Numero: [numero] Contraente: [contraente]
La tua Agenzia	Agenzia principale di [CITTÀ] [VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)] Telefono: [numero] Fax: [numero] Email: [mail]
Area Personale	www.allianz.it/areapersonale Per consultare le informazioni relative alla tua posizione, alle scadenze e ai sinistri
Servizio Clienti	Pronto Allianz 800-68-68-68 — Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

[BAR CODE di archiviazione]

FACSIMILE

Elenco documenti

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Informativa sul distributore (allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informazioni sulla distribuzione del prodotto assicurativo non-IBIP (allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza, da consegnare a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente <se presenti>

FAC-SIMILE

Allianz per te

La tua Area Personale sul web è ancora più ricca e aggiornata, per consultare in ogni momento la tua posizione assicurativa, e i principali documenti contrattuali.

Per accedere collegati al sito Allianz.it, registrati nella sezione "Area Personale", richiedi le tue credenziali di accesso e scopri tutte le novità a te dedicate.

Allianz

Allianz S.p.A. - Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000
allianz.spa@pec.allianz.it – CF, Reg. Imprese MI n. 05032630963 – Rapp. Gruppo IVA Allianz P.IVA n. 01333250320
Cap. Soc. euro 403.000.000 i.v. – Albo Imprese Assicurazione n. 1.00152 – Capogruppo Gruppo Assicurativo Allianz
Albo Gruppi Assic. n. 018 – Società con unico socio soggetta alla direz. e coordinamento di Allianz SE Monaco Cod. 01

Proposta di appendice di polizza

Data ultimo aggiornamento: 15/11/2023

Il sottoscritto Contraente formula la seguente proposta di assicurazione sulla vita di puro rischio
Proposta di appendice n. [numero] della polizza "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" n. [numero]
Lo scopo prevalente del rapporto è di protezione.

Contraente

Nome Cognome: [Contraente] oppure Ragione Sociale: [Contraente]
Codice fiscale o Partita IVA: [CF_contr_PI]
Residenza: [ind_res] oppure Sede legale: [sede_leg]
C.A.P.: [cap_res] Città: [citta_res] ([Prov_res])
Recapito di corrispondenza:

- l'indirizzo di residenza

Assicurato

da innescare se la regola 59 (n° teste) restituisce un valore > 0

Nome Cognome: [Assicurato]
Codice fiscale: [CF_ass] Data di nascita: gg/mm/aaaa Età computabile: __

Durata

Decorrenza: dalle ore 24:00 del gg/mm/aaaa * Scadenza: gg/mm/aaaa
Durata: anni __ / mesi __ / giorni __
Durata pagamento premi: anni __ / mesi __ / giorni __
Data termine pagamento premi: gg/mm/aaaa

* L'Assicurazione ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato a condizione che sia stato corrisposto il premio e la Società accetti la presente proposta, come disciplinato nella sezione "Conclusione della copertura caso morte" e nel relativo articolo delle Condizioni di assicurazione.

La presente proposta è disciplinata dagli articoli delle Condizioni di assicurazione contenute nel Set informativo del prodotto "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti".

Dettaglio premi (importi espressi in euro)

Scomposizione premio	Premio annuo
Morte	__.____,__
Sovrappremio sanitario → eventuale	__.____,__
Sovrappremio professionale → eventuale	__.____,__
Sovrappremio sportivo → eventuale	__.____,__
Complementare infortuni → eventuale	__.____,__
Complementare esonero pagamento premi (da I.P.) → eventuale	__.____,__
Interessi di frazionamento → se il premio è pagato in rate sub-annuali	__.____,__
Imposte → se c'è complementare	__.____,__
Totale	__.____,__

Premio annuo

Premio annuo: __.____,__ euro[, di cui imposte __.____,__ euro]
Periodicità del pagamento: [Periodicità] Prossima data di pagamento: gg/mm/aaaa
Spese di emissione: __.____,__ euro
Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): __.____,__ euro
[Modalità dei pagamenti successivi al primo: SDD (Sepa Direct Debit)] → se attivato l'SDD

FAC-SIMILE

[BAR CODE di archiviazione]

Proposta di appendice di polizza

Il Contraente può utilizzare, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
2. bonifici, addebiti diretti, bollettini postali e strumenti di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario l'impresa di assicurazione o l'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
3. reinvestimenti di capitali provenienti da contratti Vita preesistenti;

fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il pagamento venga effettuato tramite bonifico bancario, o sistema di pagamento elettronico, su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione.
L'SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione è obbligatorio in caso di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo. L'obbligatorietà dell'SDD si applica ai pagamenti successivi al primo e potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita.

Detraibilità del premio dall'IRPEF ai sensi della normativa fiscale vigente
La Società invierà annualmente al Contraente una certificazione dei premi pagati nell'anno solare rilevanti ai fini della detraibilità fiscale IRPEF, fermo restando l'importo massimo di detrazione su base annua fissato dalla normativa in vigore (per maggiori dettagli consultare il Set informativo).

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Capitale assicurato in caso di decesso Euro __.____,__

Capitale assicurato in caso di decesso per infortunio Euro __.____,__ → eventuale (il doppio)

Capitale assicurato in caso di decesso per infortunio da incidente stradale Euro __.____,__ → eventuale (il triplo)

Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato
[Beneficiario] __,__%

Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova Prodotto: Copertura caso morte

Condizioni particolari di proposta:
Vale la CARENZA iniziale, in quanto l'assicurazione è stata assunta senza visita medica.
oppure
Copertura immediata, in quanto l'Assicurato si è sottoposto o si sta sottoponendo agli accertamenti sanitari richiesti.

Condizioni delle assicurazioni complementari valide:
Nessuna
oppure
Condizioni della Garanzia Complementare Infortuni.

Costi della copertura caso morte (in vigore al 15/04/2014)

Costi gravanti sul premio
I costi che gravano sul premio annuo della copertura caso morte sono:

spese di emissione Non previste (se la copertura caso morte è assunta senza visita medica)
50,00 euro (se la copertura caso morte è assunta con visita medica obbligatoria)

spese di quietanza Non previste

Costo per la visita medica
Per capitali assicurati della copertura caso morte fino a 300.000,00 euro, è sufficiente la compilazione del questionario sanitario da parte dell'Assicurato e pertanto non è prevista alcuna visita medica.
Per capitali assicurati della copertura caso morte superiori a 300.000,00 euro, è necessario che l'Assicurato si sottoponga a visita medica. Ciò comporta la compilazione del rapporto di visita medica e l'effettuazione degli accertamenti sanitari richiesti dalla Società per l'assunzione del rischio, che variano a seconda dell'ammontare del capitale assicurato della copertura caso morte e dell'età dell'Assicurato.
Il costo per la visita medica è a carico dell'Impresa se l'Assicurato si sottopone alla visita medica prima della sottoscrizione del contratto. Il costo per la visita medica è a carico dell'Assicurato se lo stesso si sottopone a visita medica successivamente alla sottoscrizione del contratto per ottenere l'eliminazione del periodo di carenza.

FAC-SIMILE

Proposta di appendice di polizza

Caricamento

Costo fisso	30 euro annui
Costo variabile	9,8% del premio annuo della copertura caso morte al netto delle spese di emissione e del costo fisso

Copertura complementare infortuni facoltativa

1,25‰ del capitale assicurato della copertura caso morte

Addizionale di frazionamento

Rateazione semestrale	1,2% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)
Rateazione trimestrale	1,8% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)
Rateazione mensile	2,3% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)

Avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario

a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione della copertura caso morte possono compromettere il diritto alla prestazione;**
b) **prima della sottoscrizione della proposta, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni relative al suo stato di salute ed alle sue abitudini di vita riportate nella presente proposta all'interno delle sezioni "profilo sanitario", "profilo professionale" e "profilo sportivo";**
c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

Profilo sanitario

L'Assicurato dichiara che:
[inserire le domande e le risposte al Questionario sanitario]
Oppure
La Società prende atto di quanto dichiarato dall'Assicurato e dalle risultanze derivanti dagli accertamenti sanitari a cui lo stesso si è sottoposto.

Per *malattie gravi o significative* s'intendono:

1. **Neoplasie maligne**, comprese le emolinfopatie (neoplasie del sangue e/o del midollo osseo e/o degli organi linfatici).
2. **Malattie della pelle o causate da miceti**: pemfigo, micosi degli apparati interni.
3. **Malattie immunopatologiche**: immunodeficienze primitive e/o acquisite (HIV), lupus eritematoso sistemico, poliarterite nodosa, porpore, sclerodermia, artrite reumatoide, connettiviti sistemiche e vasculiti.
4. **Malattie delle ossa e delle articolazioni**: morbo di Sudeck, osteomielite, TBC ossea, coxartrosi, gonartrosi.
5. **Malattie dismetaboliche**: diabete tipo I, diabete tipo II, emocromatosi, ridotta tolleranza glucidica, terapia con antipertensivi, terapia ipolipemizzante.
6. **Malattie dell'apparato respiratorio**: broncopneumopatia cronica ostruttiva, asma bronchiale in terapia continuativa o che abbia comportato ricoveri, enfisema, sarcoidosi, mucoviscidosi, pneumotorace spontaneo, asportazione di polmone o parte di esso, ipertensione polmonare, asbestosi, silicosi, interstiziopatie polmonari.
7. **Malattie dell'apparato cardiovascolare**: ipertensione arteriosa con valori costantemente superiori a 140/90 (nonostante trattamento), fibrillazione atriale permanente, tachicardia parossistica ventricolare, blocco atrio/ventricolare di qualsiasi tipo, blocco completo di branca sinistra, endo-mio-pericardite, cardiopatia ischemica e/o ipertensiva, cardiomiopatie, scompenso cardiaco, infarto, valvulopatie con stenosi e/o insufficienza anche se di grado lieve, embolia polmonare, trombosi e/o tromboflebiti, arteriopatie sistemiche infiammatorie e/o aterosclerotiche, aneurismi.
8. **Malattie dell'apparato digerente**: esofagite cronica da reflusso, esofago di Barret, morbo di Crohn, rettocolite ulcerosa, epatopatia cronica HBV e/o HCV correlata, sieropositività HBV e/o HCV, cirrosi epatica, fegato policistico, pancreatite cronica, malattia fibrocistica.
9. **Malattie dell'apparato uro-genitale**: insufficienza renale cronica, anche di grado lieve, rene policistico, ipertrofia prostatica.
10. **Malattie del sistema nervoso centrale e periferico**: vasculopatia cerebrale, aneurismi, ictus con o senza residue paralisi, morbo di Parkinson, malattia del motoneurone, miastenia grave, sclerosi a placche, malattie demielinizzanti in genere, distrofie muscolari di ogni tipo, epilessia parziale o generalizzata, morbo di Alzheimer o altre demenze, postumi di meningo/encefalite, altre malattie degenerative e/o infiammatorie, disturbi mentali (psicosi in genere e nevrosi), meningioma.
11. **Malattie degli organi di senso**: cecità completa, residuo di vista di grado inferiore a 1/20 nella somma di entrambi gli occhi, glaucoma, nevrite ottica retrobulbare, edema papillare, retinopatie qualunque sia la causa, otomastoidite cronica complicata, malattia di Meniere, colesteatoma, sordità completa o non protesizzabile, neurinoma.
12. **Malattie delle ghiandole endocrine**: adenoma ipofisario di qualsiasi tipo, patologie tiroidee, iper o ipoparatiroidismo, affezioni surrenaliche, altre disendocrinie.
13. **Malattie del sangue e degli organi emolinfopoietici**: talassemia maior, anemia aplastica o sferocitica o autoimmune, emoglobinuria parossistica, policitemia vera, trombocitemia essenziale, trombocitopenia idiopatica, mielodisplasia, mielofibrosi, gammopatia monoclonale, amiloidosi, ipersplenismo, malattie che abbiano comportato asportazione di milza, emofilie.

FACSIMILE

Proposta di appendice di polizza

14. **Malattie rare e genetiche**: tutte.
15. **Malaria e infezioni croniche**: tutte.
16. **Malformazioni e difetti fisici**: idrocefalo, pneumopatia fibrocistica, cardiopatie congenite, spina bifida, atresie di organi addominali, trisomie, ipospadie, agenesie renali, polisindattilie, malformazioni vascolari endocraniche, malformazioni dell'apparato urinario, malformazioni dei grossi vasi.

Profilo professionale

Prendendo come riferimento le attività professionali considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di esercitare la seguente professione: [Professione]
Oppure
Prendendo come riferimento le attività professionali considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di non esercitare alcuna delle attività professionali sotto riportate.

Le attività professionali considerate a rischio sono le seguenti:
Acrobata o artista circense, Aereonautica militare - personale anche con mansioni operative, Alpinismo - istruttore/allenatore/guida alpina, Artificiere, Attivita' subacquee - istruttore/allenatore, Attore/comparsa/controfigura/tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro compreso trasporto di esplosivi/merci pericolose, Carabiniere, Cava e miniera - personale con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Driver (corse al trotto)/fantino, Esercito – personale anche con mansioni operative, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza, Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida sportiva – istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Paracadutismo/parapendio/deltaplano - istruttore/allenatore, Personale di bordo (steward, hostess di volo), Pilota aereo non di linea, Pilota di linea aerea, Polizia di stato anche con mansioni operative, Rafting - istruttore/allenatore, Roccia – istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Soggetto con lavoro manuale che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/ tossiche/esplosive/radioattive, Speleologia - istruttore/speleologo professionista, Sportivo professionista/semiprofessionista, Vigile del fuoco.

Si precisa che le attività professionali non espressamente elencate sono da considerarsi incluse nella garanzia assicurativa principale, fatto salvo per quanto indicato nelle condizioni di assicurazione delle eventuali garanzie complementari.

Profilo sportivo

Prendendo come riferimento le attività sportive considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di esercitare la seguente attività sportiva: [Attività]
Oppure
Prendendo come riferimento le attività sportive considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di non esercitare alcuna delle attività sportive sotto riportate.

Le attività sportive considerate a rischio sono le seguenti:
Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing), Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitta (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche.

Si precisa che le attività sportive di tipo ricreativo non espressamente elencate sono da considerarsi incluse nella garanzia assicurativa principale, fatto salvo per quanto indicato nelle condizioni di assicurazione delle eventuali garanzie complementari.

Conclusione della copertura caso morte

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la presente proposta, secondo le modalità di seguito specificate.
In caso di **accettazione** della presente proposta, la Società potrà dare inizio all'esecuzione della copertura caso morte. La copertura caso morte si intenderà pertanto conclusa e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella

FACSIMILE

Proposta di appendice di polizza

presente proposta quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di carenza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.
La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione della copertura caso morte**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia dell'appendice di polizza.
La copertura caso morte sarà costituita dalla presente proposta, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, nonché dall'appendice di polizza.
In caso di **mancata accettazione** della presente proposta, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente.
Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, l'**appendice di polizza** oppure la **comunicazione di mancata accettazione** entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di sottoscrizione della presente proposta, potrà contattare **Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.68.68.68**.

Revocabilità della proposta

La presente proposta potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della presente proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.

Somme versate dal Contraente

Le **somme versate dal Contraente** contestualmente alla presentazione della presente proposta verranno trattenute dalla Società a titolo di deposito gratuito e non produttivo di interessi sino a:

i) la **conclusione** della copertura caso morte ai sensi di quanto riportato nella sezione "Conclusione della copertura caso morte" della presente proposta, nel qual caso esse verranno imputate a **premio di polizza**; ovvero
ii) la **revoca**, la **mancata accettazione** della presente proposta di assicurazione, nel qual caso esse verranno restituite dalla Società al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di **revoca** e/o dalla **comunicazione di mancata accettazione** da parte della Società.

Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, il Contraente potrà recedere dalla copertura medesima (ai sensi dell'art. 177 D. Lgs. 209/2005), mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi dell'appendice di polizza e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.
Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla copertura caso morte con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso dalla copertura caso morte la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto de (i) la parte di premio relativa al periodo per il quale la copertura ha avuto effetto; (ii) l'imposta sulla garanzia complementare, se prevista; (iii) le spese sostenute per l'emissione della copertura caso morte, nella misura indicata nella presente proposta e nell'appendice di polizza.
Il recesso dalla copertura caso morte **non** comporta il recesso dal contratto.

FACSIMILE

Proposta di appendice di polizza

Riepilogo dei bisogni e delle esigenze del cliente

Avere notizie e informazioni sulle richieste e sulle esigenze del cliente è condizione indispensabile perché l'Impresa e i suoi distributori possano individuare il prodotto che meglio soddisfa le sue necessità.

Le chiediamo quindi di prestare particolare attenzione al presente report, confermando i dati da lei già forniti nel corso del flusso assuntivo e completandolo con le eventuali ulteriori informazioni richieste.

Il Personale qualificato dell'Impresa di assicurazione è a sua disposizione per aiutarla e per fornirle ogni eventuale chiarimento.

È' importante che le informazioni e i dati di seguito riepilogati siano completi, veritieri e aggiornati, dal momento che solo sulla base degli stessi potranno essere formulate proposte coerenti con le sue richieste ed esigenze assicurative.

In assenza di informazioni complete, non saremmo in condizione di servirla al meglio e di verificare l'effettiva corrispondenza tra le sue necessità di natura assicurativa ed i prodotti che possiamo proporle.

Al riguardo, le ricordiamo sin d'ora di prestare particolare attenzione ai massimali previsti per ciascuna garanzia, nonché ad eventuali limitazioni alle coperture assicurative, esclusioni, franchigie e scoperti, verificando che siano conformi alle sue aspettative.

Le rammentiamo, infine, che eventuali dichiarazioni inesatte o reticenti relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo nonché la cessazione della stessa assicurazione ai sensi e per gli effetti degli artt. 1892 e 1893 C.C.

BISOGNO ASSICURATIVO PRINCIPALE

Il Contraente dichiara di voler garantire a uno o più soggetti (quali parenti o altre persone care) una tutela economica in forma di indennizzo in caso di decesso dell'Assicurato.

BISOGNO ASSICURATIVO ULTERIORE → eventuale

Il Contraente dichiara altresì di voler garantire a uno o più soggetti (quali parenti o altre persone care) un indennizzo duplicato in caso di decesso in conseguenza di infortunio (vale a dire causa fortuita, violenta ed esterna, che produca all'Assicurato lesioni fisiche oggettivamente constatabili) e triplicato in caso di decesso in conseguenza di un incidente stradale (vale a dire un infortuno cagionato da mezzi meccanici – esclusi quelli ferroviari – che avvenga su strade d'uso pubblico o su aree a queste equiparate nonché su aree private).

Le rammentiamo che la proposta che le sarà formulata si baserà sulle informazioni da lei fornite, come riepilogate nel presente documento. La invitiamo, dunque, a confermare la correttezza di quanto qui riportato, sottoscrivendo il presente modulo dopo attenta rilettura.

FAC-SIMILE

Proposta di appendice di polizza

Sottoscrizioni

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- **di conoscere e di accettare, quale parte integrante della presente proposta, il Set informativo del prodotto "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" consegnato a sue mani prima della sottoscrizione della polizza "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" n. [numero];**
- <se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo> **di aver ricevuto l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza** che si impegna a fornire a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente;
- di essere consapevole che, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 e 1894 del codice civile, le informazioni ed i dati forniti sono essenziali per la validità e l'efficacia della presente proposta e che l'Impresa presta il suo consenso all'assicurazione e determina il premio anche in base ad essi. Il Contraente dichiara inoltre che la presente proposta non contiene cancellature o rettifiche;
- <se Contraente = Assicurato> di prosciogliere dal segreto professionale e da ogni obbligo legale di riservatezza i medici che lo hanno o lo avranno curato o visitato, nonché gli enti ed ogni altro soggetto ai quali il beneficiario caso morte si rivolgesse, anche dopo il verificarsi dell'evento, per acquisire informazioni e documentazione, riconoscendo che tali informazioni e documentazione sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante;
- di prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale.

Sottoscritto il_____

Firma del Contraente/Rappresentante legale ►_____

- di approvare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, le seguenti disposizioni delle Condizioni di assicurazione:
  - Art. 4. Limitazioni della copertura caso morte

  se il Contraente ha attivato anche la garanzia complementare infortuni
  - Art. 36. Esclusioni della copertura complementare infortuni

Firma del Contraente/Rappresentante legale ►_____

- di essere stato informato dall'Intermediario che il presente prodotto è adeguato rispetto alle esigenze assicurative manifestate.

Firma dell'Intermediario ►_____

Firma del Contraente/Rappresentante legale ►_____

Il sottoscritto Assicurato: → se Assicurato ≠ Contraente

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile;
- proscioglie dal segreto professionale e da ogni obbligo legale di riservatezza i medici che lo hanno o lo avranno curato o visitato, nonché gli enti ed ogni altro soggetto ai quali il beneficiario caso morte si rivolgesse, anche dopo il verificarsi dell'evento, per acquisire informazioni e documentazione, riconoscendo che tali informazioni e documentazione sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante.

Firma dell'Assicurato ►_____

FAC-SIMILE

Proposta di appendice di polizza

Spazio riservato al soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica

Ai sensi della normativa Antiriciclaggio e regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione dei dati firmatari della presente proposta sono state effettuate da [COGNOME_NOME_INTERMEDIARIO].

Questo documento è stato emesso dall' Agenzia: [NOME_AGENZIA]
elaborato il: [data_conferma]

[1] Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.
1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitana e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2) Sono familiari di persone politicamente esposte s'intendono: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono congiuntamente alla persona politicamente esposta la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

FAC-SIMILE