

Contratto di assicurazione sulla vita finanziario-assicurativo di tipo  
Unit Linked

## AZ Progetto Reddito

### Set informativo

Edizione gennaio 2019  
Tariffa 48UR42

Il presente Set informativo, contenente:

- a) Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- b) DIP aggiuntivo IBIP;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive del Glossario;
- e) Proposta;

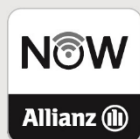
deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

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

**Allianz S.p.A.** - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.  
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi  
assicurativi n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco - Codice 01

**Allianz** 

Servizio Clienti



**AllianzNOW, la tua protezione in tempo reale.**

Scarica gratuitamente la nuova App dei clienti Allianz per ricevere assistenza, gestire sinistri e utilizzare tutti gli altri servizi direttamente dal tuo telefonino. Tutti i giorni, 24 ore al giorno. Basta solo il tuo **codice fiscale** e il numero della tua polizza

Scarica l'App



# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**AZ Progetto Reddito** emesso da Allianz S.p.A.  
Per ulteriori informazioni: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Numero Verde: **800.68.68.68**

CONSOB è l'Autorità di vigilanza competente per questo documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 29/09/2018

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked

**OBIETTIVI** Il prodotto prevede l'investimento in quote del fondo interno AZ Selezione Reddito dal cui andamento di mercato dipendono:

- la durata delle prestazioni periodiche ricorrenti;
- l'ammontare della prestazione in caso di decesso;
- l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto.

Il fondo interno AZ Selezione Reddito è un fondo flessibile che investe principalmente in quote di OICR senza vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario).

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 25 anni.

E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una moderata capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** AZ Progetto Reddito è un prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked a premio unico volto a generare flussi annui costanti in entrata pari al 4% del premio versato, con la possibilità di rientrare in possesso del capitale residuo in qualsiasi momento.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico minimo pari a 50.000 Euro.

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

I costi gravanti sul premio (3%) e quelli prelevati annualmente dal fondo interno riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (maggiorazione dell'1%, 0,5% o 0,1%) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'Assicurato e fino a che ci saranno quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto, è prevista l'erogazione al Contraente di prestazioni periodiche ricorrenti a cadenza trimestrale di ammontare fisso pari al premio versato diviso 100 (equivalenti al 4% su base annua).

In caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale residuo maturato dedotte le imposte. Tale capitale è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto, maggiorato, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

Il valore della prestazione assicurativa è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte. Lo scenario di morte è calcolato considerando un'età dell'assicurato di 50 anni alla decorrenza del contratto.

Il prodotto prevede inoltre la facoltà di riscattare il contratto: per maggiori dettagli si rimanda alla successiva Sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. L'entità degli eventuali costi di riscatto è riportata nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del presente Documento.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità a pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto potreste perdere il vostro intero investimento.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 25 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10 000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

INVESTIMENTO 10.000 EUR PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	13 ANNI	25 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.664 EUR	5.888 EUR	4.757 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,36 %	-3,99 %	-2,93 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.330 EUR	8.975 EUR	9.120 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,70 %	-0,83 %	-0,37 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.771 EUR	10.574 EUR	11.443 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29 %	0,43 %	0,54 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.209 EUR	12.427 EUR	14.322 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,09 %	1,69 %	1,45 %
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.869 EUR	10.680 EUR	11.500 EUR

## COSA ACCADE SE ALLIANZ S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e

potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

<b>INVESTIMENTO 10.000 EUR</b>				
<b>SCENARI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 13 ANNI</b>	<b>IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 25 ANNI</b>	
Costi totali	575 EUR	4.862 EUR	11.587 EUR	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,75 %	2,97 %	2,85 %	

**COMPOSIZIONE DEI COSTI** La tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

<b>QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO</b>			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,13 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi all'uscita dall'investimento al termine del 25° anno.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,57 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.

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

### **PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 25 ANNI**

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 25 anni, considerando le caratteristiche specifiche del prodotto, la struttura dei costi e il profilo rischio rendimento degli investimenti sottostanti. Il disinvestimento anticipato può rendere più difficoltoso il raggiungimento degli obiettivi.

Il prodotto vi riconosce la facoltà di riscattare (disinvestire) il capitale trascorsi 30 giorni dalla decorrenza del contratto, con applicazione di una penale pari allo 0,50% per i primi 6 mesi, 0% successivamente. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto, al netto della penale sopra riportata e delle imposte. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?".

E' possibile esercitare anche il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale.

Il riscatto può essere esercitato mediante richiesta scritta formulata presso la rete di vendita della Compagnia o tramite lettera inviata direttamente alla Compagnia. La Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di riscatto completa della necessaria documentazione.

## **COME PRESENTARE RECLAMI?**

Per eventuali reclami, potete contattarci tramite lettera indirizzata a Allianz S.p.A., Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Potete anche spedire un'e-mail alla casella reclami@allianz.it oppure collegarvi al sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it), sezione reclami e compilare il form dedicato. Potete anche chiamare il numero verde 800.68.68.68 selezionando l'opzione 5. Per i reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari (Banche o Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non vi riteniate soddisfatti dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo stabilito dal Regolatore, potrete inviare un esposto all'autorità di vigilanza. Per questioni inerenti al contratto, ad IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni attinenti alla trasparenza informativa, a CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per informazioni di dettaglio visitate i siti internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it) e [www.consob.it](http://www.consob.it).

## **ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI**

La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta e le Condizioni contrattuali vengono consegnate al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta e il Regolamento del fondo interno AZ Selezione Reddito sono invece consegnate su richiesta. Il Prospetto d'offerta aggiornato, le Condizioni contrattuali e il Regolamento del fondo interno sono comunque disponibili sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

## Assicurazione sulla vita multiramo determinato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili e di puro rischio

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

Impresa: Allianz S.p.A.

Prodotto : AZ Progetto Reddito

Contratto Unit linked (Ramo III)

data di realizzazione: 01/01/2019

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 – denominata nel seguito "Società" – è:

- Allianz S.p.A., società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco (Germania)
- Sede legale: Largo Ugo Irneri, 1, 34123 Trieste (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito Internet: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)
- Indirizzo di posta elettronica certificata: [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto: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 2017 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto della Società, pari a 2.563 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 1.462 milioni di euro.
- Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società [www.allianz.it](http://www.allianz.it), e si riportano di seguito gli importi (in migliaia di euro):
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 2.377.259 ;
  - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 1.069.767;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 5.126.592;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a 5.126.592;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 216%.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni rivalutabili collegate ai risultati di una gestione separata o con modalità e meccanismi di partecipazione agli utili differenti.

Az Progetto Reddito è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo interno AZ Selezione Reddito.

**Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative.**

#### a) prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato e fino a che ci saranno quote nel fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto, è prevista l'erogazione al Contraente di prestazioni periodiche ricorrenti cadenza trimestrale di ammontare fisso, ad eccezione dell'ultima, pari al premio unico versato diviso 100, equivalenti le prestazioni periodiche ricorrenti a cadenza annua pari al 4% del premio unico versato.

L'ammontare delle prestazioni periodiche ricorrenti è commisurato ai proventi che l'investimento nel fondo interno AZ Selezione Reddito si propone di ottenere nel corso del tempo e varia in funzione dell'ammontare del premio unico versato.

Il Contraente non può modificare né la data di inizio erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti, che è fissa e pari alla prima ricorrenza trimestrale della data di decorrenza del contratto, né la frequenza di erogazione, che è trimestrale, né l'importo che è pari al premio unico versato diviso 100, né la durata, che non può essere allungata attraverso la sospensione dell'erogazione e la successiva ripresa.

Le prestazioni periodiche ricorrenti sono erogate tramite riduzione del numero di quote del fondo interno AZ Selezione

Reddito assegnate al contratto. il numero di quote da prelevare dal contratto si determina trimestralmente dividendo l'importo fisso delle prestazioni periodiche ricorrenti per il valore unitario delle quote rilevato alla data di riferimento.

Le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a che ci saranno quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto. L'ultima prestazione periodica ricorrente sarà di ammontare variabile, inferiore all'importo fisso delle precedenti prestazioni ricorrenti, pari al controvalore delle quote residue assegnate al controvalore netto delle imposte dovute. L'esaurimento delle quote residue assegnate al contratto determina lo scioglimento del contratto.

#### b) prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie e ai Beneficiari designati, verrà liquidato il capitale residuo maturato pari al controvalore delle quote residue assegnate al contratto al momento della richiesta.

Qualora il decesso avvenga trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il capitale viene maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 0,5% se ha un'età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni. Il controvalore delle quote residue assegnate al contratto è pari al numero delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse.

Opzioni di contratto non previste.

La Società mette a disposizione sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) il regolamento di gestione del fondo interno AZ Selezione Reddito.



### Che cosa non è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono assicurabili i soggetti, che alla decorrenza, abbiano un'età computabile non inferiore a 18 anni e non superiore a 85 anni e coloro che hanno la residenza al di fuori della Repubblica italiana.



### Ci sono limiti di copertura?

Il limite di copertura sono il decesso dell'Assicurato almeno un anno dalla decorrenza del contratto e l'esaurimento delle quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

##### **Denuncia:**

Per l'erogazione della prestazione, dovrai inviare alla Società tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La richiesta dev'essere inviata presso l'Agenzia di Allianz S.p.a. che ha in gestione il Contratto, o presso una qualsiasi Agenzia della Società, facendo espresso riferimento alla polizza unitamente alla richiesta di liquidazione.

Puoi, altresì, inviare tutta la documentazione a mezzo posta ad Allianz S.p.a. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

a) per il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti dovrai comunicare alla Società gli estremi per l'accredito della prestazione a mezzo bonifico bancario. Nel caso in cui hai modificato gli estremi di accredito delle prestazioni periodiche ricorrenti dovrai comunicarlo per iscritti direttamente alla Società. In questo caso il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti viene effettuato a partire dalla ricorrenza trimestrale immediatamente successiva alla data di ricevimento della comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga alla Società o alla rete di vendita con un preavviso di almeno 60 giorni.

b) Riscatto totale: richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente, con allegata la copia fronte/retro di un valido documento di identità. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società.

c) In caso di decesso dell'Assicurato: certificato di morte dello stesso, richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari, unitamente alla copia fronte/retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi.


Nel caso in cui l'Assicurato coincida con il Contraente, è necessario l'invio della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà.


Qualora il Contraente o uno dei Beneficiari sia minore di età o incapace, è necessario l'invio del decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata.

##### **Prescrizione**






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

	<p>Si richiamo l'attenzione del Contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione richiesta in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato;</li> <li>- entro 30 giorni dalla ricorrenza trimestrale del contratto per quanto riguarda il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti.</li> </ul> <p>Decorso il termine di 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni (Contraente o Assicurato) richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione ( ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo alla residenza).</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 50.000,00 euro. In caso di versamento di un importo superiore, esso deve essere pari a un multiplo di 50.000,00 euro.</p> <p>Il premio dev'essere versato all'atto della sottoscrizione del contratto. Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.</p> <p>I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegni bancari o circolari; muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione, fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che l'assegno venga intestato ad Allianz S.p.A.;</li> <li>- bonifico bancario intestato esclusivamente all'Agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione, fermo restando che specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;</li> <li>- carta di debito/credito;</li> <li>- SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente direzionale, attivabile tramite l'utilizzo di carta di debito qualora tale servizio sia abilitato;</li> <li>- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.</li> </ul> <p>Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.</p> <p>Il premio versato al netto del costo di caricamento, diviso per il valore unitario delle quote del fondo AZ Selezione Reddito, da luogo al numero di quote del fondo assegnate al contratto.</p> <p>Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento, ovvero il giovedì della settimana successiva alla data di decorrenza del contratto, o alla data di pagamento del premio, se successiva.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di revoca della proposta o di recesso del contratto, entro 30 giorni, dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso, la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che in caso di recesso, per la parte investita nel fondo interno, sarà al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento.</p>
<b>Sconti</b>	<p>L'intermediario può applicare sconti di premio.</p>

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	<p>Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che non si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto.</p>
<b>Sospensione</b>	<p>Non è prevista.</p>



 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<p>Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto. La revoca può essere esercitata mediante l'invio di una lettera raccomandata alla Società, contenente gli elementi identificativi della proposta e le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.</p> <p>Entro 30 giorni, dal ricevimento della comunicazione, la Società provvederà a rimborsarti il premio versato.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Puoi esercitare il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto. A tal fine è necessario l'invio alla Società di una comunicazione contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna della proposta in originale e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, provvederà a rimborsarti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il premio versato al netto dell'imposta di bollo, se la richiesta di recesso perviene entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in azioni;</li> <li>- il controvalore delle azioni sottostanti il contratto, a cui si sommano i costi di caricamento riportati nella proposta ed il costo di amministrazione (pari su base annua allo 0,45% del controvalore delle azioni sottostanti il contratto per entrambi i Comparti della SICAV), al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento dell'imposta di bollo, se la richiesta di recesso perviene il giorno lavorativo coincidente o successivo al giorno di conversione del premio in azioni.</li> </ul> <p>La data di riferimento per il calcolo del Controvalore delle azioni sottostanti il contratto è il giovedì della settimana successiva alla data di decorrenza del contratto.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista.
 <b>A chi è rivolto questo prodotto ?</b>	
<p>Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 25 anni.</p> <p>Il prodotto è destinato a investitori, con una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata, con una propensione al rischio bassa e una moderata capacità di sostenere eventuali perdite.</p>	
 <b>Quali costi devo sostenere?</b>	
<p>Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alla indicazioni del KID.</p> <p>In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, ti forniamo il dettaglio dei seguenti costi a tuo carico:</p> <p><u>Costi di riscatto</u>: il contratto prevede un costo di riscatto pari allo 0,50% del capitale residuo maturato al momento della richiesta di rimborso, se il riscatto viene esercitato nei primi 6 mesi di contratto. Se il contratto viene esercitato dopo il sesto mese di contratto non è previsto alcun costo.</p> <p><u>Costi di intermediazione</u>: la quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 35,90%.</p>	
 <b>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</b>	
<p>L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. L'investitore- Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno AZ SELEZIONE REDDITO e, pertanto, assume il rischio di ricevere, considerando la totalità dei rimborsi ricevuti (prestazioni periodiche e ricorrenti), un ammontare inferiore all'investimento finanziario.</p> <p>Non è possibile individuare un benchmark rappresentativo dello stile gestionale adottato per il fondo, la volatilità media annua attesa del fondo è del 4-8% annuo, essa esprime di quanto il rendimento del fondo può scostarsi in un anno, in positivo o in negativo, rispetto al rendimento atteso del fondo medesimo.</p>	
 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?    <input checked="" type="checkbox"/> SI    <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Puoi riscattare il capitale residuo maturato dal momento in cui è decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso dal contratto, 30 giorni, purché l'Assicurato sia in vita. L'esercizio</p>

	<p>del diritto di riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare ad Allianz S.p.A., Ufficio Vita, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse.</p> <p>Non puoi esercitare parzialmente il diritto di riscatto.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Puoi richiedere informazioni sul tuo contratto all'Agenzia di riferimento oppure per iscritto alla Società, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri, 3 20145 Milano.</p> <p>Numero Verde: 800.68.68.68/Fax 02.7216.9145, oppure inviando una comunicazione scritta via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:allianz.it/prontoallianz">allianz.it/prontoallianz</a>.</p>

#### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98)</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Nel caso di lite transfrontaliera, tra un Contraente/Assicurato avente domicilio in uno stato aderente allo spazio economico europeo ed un'impresa avente sede legale in un altro stato membro, il Contraente/Assicurato può chiedere l'attivazione della procedura FIN-NET, inoltrando il reclamo direttamente al sistema estero competente, ossia quello in cui ha sede l'impresa di assicurazione che ha stipulato il contratto (individuabile accedendo al sito internet <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a>), oppure, se il Contraente/Assicurato ha domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS che provvede l'inoltro al sistema estero competente, dandone notizia al reclamante.</p>

#### REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Imposta sui premi</b> I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><b>Detraibilità fiscale dei premi</b> Nel presente contratto l'onere relativo alla copertura del rischio caso morte è finanziato tramite prelievo da costi posti indirettamente a carico dell'Investitore- Contraente, pertanto lo stesso non ha diritto alla detrazione fiscale ai fini IRPEF non esistendo una quota di premio destinata alla copertura di tale rischio.</p> <p><b>Imposta di bollo</b> Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente versata al momento dell'esaurimento delle quote assegnate al contratto o in caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.</p> <p><b>Tassazione delle somme percepite</b> Le somme dovute dalla Società 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 - all'imposta sul reddito delle persone fisiche. Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 26% della differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato. 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%. Tale tassazione è applicata alle prestazioni periodiche ricorrenti solo dal momento in cui le stesse eccedono il premio pagato, poiché il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. La ritenuta fiscale non sarà pertanto applicata sulle prestazioni periodiche ricorrenti fino a concorrenza del premio pagato. In caso di riscatto totale si terrà conto delle prestazioni periodiche ricorrenti già liquidate e delle eventuali imposte già trattenute sulle prestazioni periodiche ricorrenti liquidate. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a</p>
---	---

soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito. Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore 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 presente contratto.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE /DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

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

## Condizioni contrattuali

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED (Tariffa 48UR42)

### Art. 1 – Prestazioni assicurative

Az Progetto Reddito è un contratto di assicurazione sulla vita **di tipo unit linked** le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo interno AZ Selezione Reddito e sono pertanto collegate all'andamento del valore delle quote del fondo stesso. In particolare da tale andamento dipendono:

- la durata delle prestazioni periodiche ricorrenti di cui alla lettera a) del presente articolo;
- l'ammontare della prestazione in caso di decesso di cui alla lettera b) del presente articolo;
- l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto di cui all'art. 9.

Scopo del fondo interno AZ Selezione Reddito è di ottenere nel tempo un ritorno sugli investimenti in linea con l'ammontare delle prestazioni periodiche ricorrenti di cui alla lettera a) del presente articolo.

**Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo**, pertanto le prestazioni corrisposte e il valore di riscatto potrebbero risultare **inferiori al premio versato**.

#### a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

In caso di vita dell'Assicurato e fino a che ci saranno quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto, è prevista l'erogazione al Contraente di **prestazioni periodiche ricorrenti** a cadenza trimestrale di ammontare fisso (ad eccezione dell'ultima) pari al premio unico versato diviso 100 (equivalenti a prestazione periodiche ricorrenti a cadenza annua pari al 4% del premio unico versato).

L'ammontare delle prestazioni periodiche ricorrenti è commisurato ai proventi che l'investimento nel fondo interno AZ Selezione Reddito si propone di ottenere nel corso del tempo e varia in funzione dell'ammontare del premio unico versato, come indicato nella seguente tabella:

Premio unico versato	Prestazioni periodiche ricorrenti a cadenza trimestrale
50.000,00 euro	500,00 euro
100.000,00 euro	1.000,00 euro
150.000,00 euro	1.500,00 euro
...	...

Il Contraente non può modificare né la data di inizio erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti (che è fissa e pari alla prima ricorrenza trimestrale della data di decorrenza del contratto), né la frequenza di erogazione (che è trimestrale), né l'importo (che è pari al premio unico versato diviso 100), né la durata (che non può essere allungata attraverso la sospensione dell'erogazione e la successiva ripresa).

Le prestazioni periodiche ricorrenti sono erogate tramite riduzione del numero di quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto. Il numero di quote da prelevare dal contratto si determina trimestralmente dividendo l'importo fisso delle prestazioni periodiche ricorrenti per il valore unitario delle quote rilevato alla data di riferimento definita all'art. 5.

Le prestazioni periodiche ricorrenti saranno erogate fino a che ci saranno quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto.

L'ultima prestazione periodica ricorrente sarà di ammontare variabile, inferiore all'importo fisso delle precedenti prestazioni ricorrenti, pari al controvalore delle quote residue assegnate al contratto al netto delle imposte dovute.

L'esaurimento delle quote assegnate al contratto determina lo scioglimento del contratto.

#### b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato il capitale residuo maturato pari al controvalore delle quote residue assegnate al contratto al momento della richiesta. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorso almeno un anno** (periodo di **carezza**) dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 0,5% se ha una età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni (in tutti i casi è considerata l'età in anni interi).

Il controvalore delle quote residue assegnate al contratto è pari al numero delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati alla data di riferimento definita all'art. 5.

In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con una ricorrenza trimestrale del contratto, sarà comunque erogata la prestazione periodica ricorrente prevista dalla precedente lettera a).

## Condizioni contrattuali

Il decesso dell'Assicurato è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

### Art. 2 – Durata e limiti di età

Il contratto è a vita intera; la durata dello stesso coincide quindi con la vita dell'Assicurato, a meno che non si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto. In tal caso il contratto termina al momento dell'esaurimento delle quote, come descritto all'art. 1 lett. a).

Il presente contratto 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**.

### Art. 3 – Premio

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'art. 1, prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a **50.000,00 euro**. In caso di versamento di un importo superiore, esso deve essere pari a un multiplo di 50.000,00 euro (es. 100.000,00 euro, 150.000,00 euro, etc.).

Il premio deve essere versato all'atto della sottoscrizione del contratto.

Non è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

**Su ogni premio pagato la Società applica un costo (caricamento) del 3,00%.**

L'impresa di assicurazione o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

Il caricamento applicato è riportato sul documento di polizza.

Di conseguenza il capitale investito nel fondo interno AZ Selezione Reddito è pari al premio versato al netto del costo di caricamento. Il costo della copertura assicurativa per il rischio demografico (copertura caso morte) è posto a carico della Società, pertanto tale costo non riduce il capitale investito.

I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:

- assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione, fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che l'assegno venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- bonifico bancario intestato esclusivamente all'Agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione, fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- carta di debito/credito;
- SDD (SEPA Direct Debit) su conto corrente direzionale, attivabile 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.

### Art. 4 – Attribuzione delle quote e riduzione delle stesse

Il premio versato dal Contraente al netto del costo di caricamento, diviso per il valore unitario delle quote del fondo AZ Selezione Reddito, dà luogo al numero di quote del fondo assegnate al contratto.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 5.

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del premio unico versato entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote definita all'art. 5, mediante lettera riportante: l'ammontare del premio versato 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.

Il numero delle quote assegnate al contratto è ridotto trimestralmente per consentire l'erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti descritte all'art. 1 lett. a). Il numero di quote da prelevare dal contratto si determina dividendo l'importo fisso delle prestazioni periodiche ricorrenti per il valore unitario delle quote rilevato alla data di riferimento definita all'art. 5.

### Art. 5 – 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 assegnate al contratto in relazione al premio unico versato, la data di riferimento è il giovedì della settimana successiva alla data di decorrenza del contratto (o alla data di pagamento del premio, se successiva).

## Condizioni contrattuali

Per la determinazione del numero di quote da prelevare dal contratto per l'erogazione delle prestazioni periodiche ricorrenti, la data di riferimento è il primo giovedì coincidente o successivo alla ricorrenza trimestrale della data di decorrenza del contratto.

Per la determinazione del controvalore delle quote in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, la data di riferimento è il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rimborso corredata della documentazione di cui all'art. 15 delle Condizioni contrattuali.

Se il giovedì cade in un giorno festivo, la data di riferimento è il primo giorno lavorativo successivo.

### Art. 6 – Fondo interno

Le caratteristiche del fondo interno AZ Selezione Reddito sono riportate nel Regolamento del fondo, una copia del quale può essere richiesta gratuitamente alla Società.

Il fondo interno AZ Selezione Reddito è un fondo **flessibile** che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario).

Allianz S.p.A. si riserva, in qualunque momento, la possibilità di ampliare la gamma dei fondi disponibili all'investimento.

### Art. 6-bis. – Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

La Società 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'art. 13 del Regolamento del fondo interno;
- modificare il Regolamento del fondo interno, a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione oppure a fronte di mutati criteri gestionali, secondo quanto indicato all'art. 15 del Regolamento del fondo interno.

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 del fondo interno.

In caso di fusione di fondi o modifiche del Regolamento del fondo interno, il Contraente ha la facoltà di esercitare il riscatto o di chiedere il trasferimento del capitale investito ad altro fondo interno collegato alla polizza assicurativa, senza applicazione di alcun onere (costi per riscatto o costi per switch). Al momento della comunicazione dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni o alla modifica del Regolamento del fondo interno, la Società informerà il Contraente dei tempi e delle modalità per l'esercizio dei suddetti diritti.

### Art. 7 – Valore unitario delle quote del fondo interno

Il valore unitario delle quote del fondo interno AZ Selezione Reddito è determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana), ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet [www.allianz.it](http://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, la Società 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.

### Art. 8 – Operazioni di switch

Non previste.

### Art. 9 – Riscatto

Il Contraente ha la facoltà di riscattare il capitale residuo maturato dal momento in cui è decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso dal contratto (30 giorni), purché l'Assicurato sia in vita.

## Condizioni contrattuali

L'esercizio del diritto di riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare a Allianz S.p.A., Ufficio Vita, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto al netto dell'eventuale costo per riscatto. Il controvalore delle quote è pari al numero delle quote residue del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati alla data di riferimento definita all'art. 5. Il **costo per riscatto** è pari **allo 0,50%** del controvalore delle quote se il riscatto viene esercitato **nel corso dei primi 6 mesi di contratto**. Successivamente non viene applicato alcun costo per riscatto.

Il Contraente non ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto.

### Art. 10 – Opzioni di contratto

Non previste.

### Art. 11. – Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si considera concluso, a condizione che sia stato pagato il premio di perfezionamento, nel momento in cui:

- a seguito della sottoscrizione del modulo di proposta, Allianz S.p.A. abbia rilasciato al Contraente il documento di polizza insieme alla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto. In caso di **mancata accettazione** della proposta di assicurazione, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

A condizione che sia intervenuta la conclusione del contratto, le prestazioni assicurative hanno effetto dalle ore 24 del giorno indicato nella proposta e nella polizza quale data di decorrenza.

La maggiorazione caso morte prevista dal contratto decorre **trascorso un anno** dalla decorrenza.

### Art. 12. – Revoca della proposta e diritto di recesso

Nella fase che precede la conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di **revocare la proposta** di assicurazione, mediante comunicazione scritta alla Società da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A., Ufficio Vita, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

Il Contraente ha **diritto di recedere** dal contratto **entro 30 giorni** dalla conclusione del contratto.

Per l'esercizio del recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A., Ufficio Vita, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle quote del fondo AZ Selezione Reddito assegnate al contratto aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'art. 5, la Società rimborsa al Contraente il premio versato al netto dell'imposta di bollo.

La revoca e il recesso hanno l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta e dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

### Art. 13. – 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 la Società ne faccia annotazione sul documento di polizza o su apposita 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. 14. – Beneficiari

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

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

## Condizioni contrattuali

attributiva delle somme con tali polizze assicurate.

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

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

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

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

### Art. 15. – Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Società **dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa tutti i documenti necessari** a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. La consegna dei documenti potrà essere effettuata, per comodità degli aventi diritto, **presso l'Agenzia che ha in gestione il contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia della Società, facendo espresso riferimento alla polizza ed unitamente alla richiesta di liquidazione. È altresì consentito l'invio** della documentazione a mezzo posta stessa indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

#### a) per il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti:

- all'atto della conclusione del contratto, devono essere forniti dal Contraente alla Società gli estremi per l'accredito della prestazione a mezzo bonifico bancario, che viene effettuato automaticamente entro il termine massimo di 30 giorni da ogni ricorrenza trimestrale del contratto.

Il Contraente può modificare gli estremi di accredito delle prestazioni periodiche ricorrenti mediante comunicazione scritta alla Società o alla rete di vendita. In tal caso, il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dalla ricorrenza trimestrale immediatamente successiva alla data di ricevimento della suddetta comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga alla Società o alla rete di vendita con un preavviso di almeno 60 giorni;

#### b) in caso di riscatto totale:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente o dal rappresentante legale pro tempore, se il Contraente non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un loro valido documento di identità riportante firma visibile, nonché del loro codice fiscale e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;

#### c) in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari o dal rappresentante legale pro tempore, se uno dei Beneficiari non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà in originale con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata o 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.



## Condizioni contrattuali

Qualora la designazione dei Beneficiari in polizza sia generica (ad esempio “gli eredi testamentari in parti uguali” oppure “gli eredi legittimi in parti uguali”) e l’eventuale testamento non abbia modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i Beneficiari indicati in polizza in modo generico, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità di agire.

Qualora l’eventuale testamento abbia modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i nuovi Beneficiari della polizza, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità di 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, la Società potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, l’atto di notorietà in originale o in copia autenticata redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale;

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

La Società, 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, etc.).

Verificata la sussistenza dell’obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell’importo dovuto:

- entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione su indicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore) in caso di riscatto o decesso dell’Assicurato;
- entro 30 giorni dalla ricorrenza trimestrale del contratto per quanto riguarda il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa, per quanto riguarda i pagamenti dovuti in caso di riscatto o decesso dell’Assicurato, e dalla ricorrenza trimestrale del contratto, per quanto riguarda il pagamento delle prestazioni periodiche ricorrenti.

### Art. 16. – Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell’art. 2952 del codice civile, 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 omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie** come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### Art. 17. 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 la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, **possono comportare**, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del codice civile, **l’annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento**, in tutto o in parte, **delle prestazioni** di cui all’art. 1 delle presenti Condizioni contrattuali.

**In ogni caso l’inesatta indicazione della data di nascita dell’Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.**

### Art. 18. – Prestito

La Società non prevede la concessione di prestiti sul presente contratto.

### Art. 19. – Tasse e imposte

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

## Condizioni contrattuali

**Art. 20. – Foro competente**

Per le controversie relative al presente 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. 21. – Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

**Art. 22. – Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

Data ultimo aggiornamento delle Condizioni contrattuali: 01/04/2018

## GLOSSARIO

## GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 31/03/2016

Data di validità del Glossario: dal 01/04/2016

---

**Aree Geografiche:**

- **Area Euro:** Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia, Spagna;
- **Unione Europea:** Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria;
- **Nord America:** Canada e Stati Uniti d'America;
- **Pacifico:** Australia, Giappone, Hong kong, Nuova Zelanda, Singapore;
- **Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente.

**Benchmark:** portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR.

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dall'Investitore-Contraente, che può anche coincidere con l'Investitore-Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR. Esso è determinato come differenza tra il Capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento. Nel presente contratto il Capitale investito si riduce nel corso della durata contrattuale per effetto dei prelievi di quote necessari ad erogare la Prestazione periodica ricorrente.

**Capitale maturato:** capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Capitale nominale:** premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

**Categoria:** la categoria del fondo interno/OICR è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

**Classe:** articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Codice delle Assicurazioni:** Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n.209.

**Commissioni di gestione:** compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del fondo interno/OICR ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del fondo interno/OICR e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

## GLOSSARIO

**Commissioni di incentivo (o di performance):** commissioni riconosciute al gestore del fondo interno/OICR per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del fondo interno/OICR in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del fondo interno/OICR e quello del benchmark.

**Comunicazione in caso di perdite:** comunicazione che l'Impresa di assicurazione invia all'Investitore-Contraente qualora il controvalore delle quote sottostanti il contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto al capitale investito.

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

**CONSOB:** Commissione nazionale per le società e la Borsa.

**Contraente:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

**Controvalore delle quote:** capitale ottenuto moltiplicando il valore unitario delle quote per il numero delle quote sottostanti il contratto.

**Conversione (c.d. Switch):** operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR.

**Costi:** oneri economici posti a carico dell'Investitore-Contraente.

**Costi delle coperture assicurative:** costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Costi di caricamento:** parte del premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Data di decorrenza:** momento in cui le coperture assicurative divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio versato.

**Data di riferimento:** il giorno di valorizzazione delle quote sottostanti il contratto utilizzato ai fini del calcolo dei valori contrattuali.

**Destinazione dei proventi:** politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**Duration:** scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. *cash flows*) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente trattenute per il premio delle coperture di puro rischio o per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, il valore della prestazione eventualmente garantita.

**Età computabile:** età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per eccesso le frazioni d'anno superiori a sei mesi e per difetto le frazioni d'anno inferiori a sei mesi.

**Età in anni interi:** età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per difetto le frazioni d'anno.

**Fondo d'investimento:** fondo interno o OICR.

## GLOSSARIO

**Fondi comuni d'investimento (aperti):** fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono, in ogni momento e su richiesta, a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo interno:** fondo interno all'Impresa di assicurazione per la gestione delle polizze unit-linked costituito e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dall'Investitore-Contrante, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fusione di fondi:** operazione che prevede la fusione di due o più fondi interni/OICR tra loro.

**Gestione a benchmark di tipo attivo:** gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del fondo interno/OICR è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al *benchmark* che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo" e "rilevante".

**Gestione a benchmark di tipo passivo:** gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Giorno di valorizzazione:** giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote dei fondi. La valorizzazione delle quote dei fondi interni sottostanti il presente contratto è settimanale.

**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" e "molto alto".

**Investitore-Contrante:** vedi Contraente.

**Investment grade:** è il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari.

**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.

**Mercati regolamentati:** per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla CONSOB nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98.

**Modulo di proposta:** modulo sottoscritto dall'Investitore-Contrante con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate. Il contratto si considera concluso, a condizione che sia stato pagato il premio di perfezionamento, nel momento in cui l'Impresa di assicurazione accetta la proposta di assicurazione formulata dall'Investitore-Contrante.

Nel caso in cui l'Investitore-Contrante sottoscriva direttamente il documento di polizza, la conclusione del contratto avviene contestualmente alla sottoscrizione del documento di polizza (c.d. proposta-polizza), a condizione che sia stato pagato il premio di perfezionamento.

**OICR:** organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i Fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato:** orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione ed alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

## GLOSSARIO

**Premio periodico:** premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto *premio annuo*. Laddove l'importo del *premio periodico* sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni contrattuali, esso è anche detto *premio ricorrente*.

**Premio unico:** premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Premio versato:** importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

**Prestazione periodica ricorrente:** importo trimestrale che l'Impresa di assicurazione si impegna a pagare all'Investitore-Contraente finché l'Assicurato è in vita e fino a che ci saranno quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto. L'importo trimestrale varia in funzione dell'ammontare del premio unico versato ed è pari al premio unico versato diviso 100 (equivalente al 4% annuo del premio unico versato). L'importo trimestrale è commisurato ai proventi che l'investimento nel fondo interno AZ Selezione Reddito si propone di ottenere nel corso del tempo ed è erogato tramite riduzione del numero di quote del fondo interno AZ Selezione Reddito assegnate al contratto.

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked:** prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

**Proposta d'investimento finanziario:** espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

**Prospetto d'offerta:** documento redatto secondo le disposizioni della CONSOB che l'Impresa di assicurazione deve consegnare all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione del contratto e che contiene informazioni relative all'Impresa di assicurazione, al contratto e alle caratteristiche assicurative e finanziarie di quest'ultimo.

**Qualifica:** la qualifica del fondo interno/OICR rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota:** unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Rating o merito creditizio:** giudizio sul merito di credito di uno specifico emittente o di una specifica emissione di strumenti finanziari, tipicamente espresso in una scala qualitativa alfanumerica, rilasciato da soggetti terzi indipendenti (c.d. agenzie di rating).

**Recesso:** diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

## GLOSSARIO

**Rendimento:** risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della proposta:** possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Ricorrenza annua del contratto:** giorno e mese di ogni annuo corrispondenti alla data di decorrenza del contratto.

**Ricorrenza trimestrale del contratto:** giorno di ogni trimestre corrispondente al giorno di decorrenza del contratto.

**Riscatto:** facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

**Rischio demografico:** rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore-Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

**Riserva tecnica:** importo accantonato dall'Impresa di assicurazione per far fronte agli impegni contrattualmente previsti. Tale importo non è liquidabile in base al contratto.

**Rilevanza degli investimenti:** termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo
Principale	>70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	<10%

**Scadenza:** termine del contratto che, in base alle Condizioni contrattuali, può essere una data certa ovvero coincidere con la data di decesso dell'Assicurato.

**Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:** trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

**Società:** Allianz S.p.A., Impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale l'Investitore-Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di gestione del risparmio (SGR):** società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio.

**Spese di emissione:** spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**Switch:** operazione con la quale l'Investitore-Contraente richiede il disinvestimento, anche parziale, ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto da un fondo interno ad un altro tra quelli in cui il contratto consente di investire.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR:** la tipologia di gestione del fondo interno/OICR dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta".

## GLOSSARIO

La tipologia di gestione “flessibile” deve essere utilizzata per fondi interni/OICR la cui politica di investimento presenta un’ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione “a *benchmark*” per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. *benchmark*) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione “a obiettivo di rendimento/protetta” per i fondi interni/OICR la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell’investimento finanziario.

**Total Expense Ratio (TER):** rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno/OICR ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di fondo/OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

**Turnover:** indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio del fondo interno/OICR, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell’investimento e disinvestimento delle quote/azioni del fondo interno/OICR, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione delle quote/azioni.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV):** il valore del patrimonio netto, anche definito *NAV (Net Asset Value)*, rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. uNAV):** il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito *unit Net Asset Value (uNAV)*, è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Valorizzazione delle quote:** operazione di calcolo del valore unitario delle quote del fondo interno/OICR in un determinato momento.

**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

**Volatilità media annua attesa:** indicatore sintetico del rischio, espresso come scostamento medio percentuale rispetto al rendimento atteso del fondo interno/OICR in un determinato periodo di tempo.