

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

Sistema Risparmio Piano Sicuro Rendita

Set informativo

Edizione gennaio 2019
Tariffa 36CE03

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;

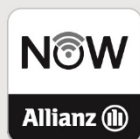
deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente il 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

Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita emesso da Allianz S.p.A.
Per ulteriori informazioni: 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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

OBIETTIVI Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita persegue l'obiettivo della crescita del capitale investito nella gestione separata Vitariv durante il piano di accumulo e dell'erogazione di una rendita vitalizia rivalutabile al termine del piano di accumulo.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni. E' destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita è un contratto che soddisfa l'esigenza di far crescere il capitale nel corso del piano di accumulo e di percepire, al termine del piano di accumulo, una rendita vitalizia rivalutabile annualmente, che verrà corrisposta in modo certo per i primi 10 anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che il decesso dell'Assicurato avvenga durante l'erogazione della rendita e prima che siano trascorsi 10 anni dall'inizio dell'erogazione della stessa, nel qual caso il contratto rimane in vigore fino allo scadere del 10° anno di erogazione della rendita.

La durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) può essere fissata tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni. L'ammontare minimo del piano è pari a 1.200 euro all'anno mentre quello massimo è pari a 24.000 euro all'anno. I costi gravanti sui premi (3,5%, 4,5% o 6,5% a seconda dell'ammontare annuo e della durata del piano di accumulo) e quelli prelevati annualmente dalla gestione separata riducono l'ammontare della prestazione.

Il premio per il rischio biometrico (garanzia di conservazione del capitale e garanzia di corresponsione della rendita per l'intera vita dell'assicurato) è posto a carico della Compagnia e pertanto non ha impatto sulla possibile performance del tuo investimento.

In caso di vita dell'assicurato al termine del piano di accumulo è previsto il pagamento ai beneficiari designati di una rendita vitalizia rivalutabile, da corrispondere in modo certo per i primi 10 anni e successivamente finché l'assicurato è in vita.

In caso di decesso dell'assicurato prima dell'inizio dell'erogazione della rendita, è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un importo pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata fino alla data del decesso, con una garanzia di conservazione del capitale investito.

Il valore della prestazione assicurata è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual'è il potenziale rendimento?" nei diversi scenari di sopravvivenza/morte.

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 15 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

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

Avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale investito. Qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dalla performance futura del mercato ed è incerto.

Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite in un periodo diverso dal 10°, 15°, 20° anno o dal termine del piano di accumulo.

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 15 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1000 EUR all'anno. 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 1.000 EUR ALL'ANNO PREMIO ASSICURATIVO 0 EUR		1 ANNO	8 ANNI	15 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.405 EUR	14.438 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-1,72 %	-0,48 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.481 EUR	14.688 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-1,49 %	-0,26 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	7.850 EUR	15.839 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	-0,42 %	0,68 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0 EUR	8.344 EUR	17.465 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	N.D.	0,93 %	1,88 %
Importo investito cumulato		1.000 EUR	8.000 EUR	15.000 EUR
Scenario di morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	956 EUR	8.010 EUR	15.839 EUR
Premio assicurativo cumulato		0 EUR	0 EUR	0 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 1.000 EUR l'anno. 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.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO				
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 15 ANNI	
Costi totali	N.D.	1.317 EUR	3.198 EUR	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	N.D.	3,44 %	2,25 %	

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.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,74 %	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 15° 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	1,51 %	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: 15 ANNI

Questo prodotto presuppone che l'investimento sia mantenuto per 15 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 a condizione siano stati interamente versati i premi relativi alle prime 3 annualità, con applicazione di una penale del 6%, 5%, 4%, 3%, 2%, 1% o 0% a seconda delle annualità di premio interamente pagate (3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 o più). In aggiunta, qualora il riscatto venga esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20° anno o il termine del piano di accumulo, è applicata una penale aggiuntiva del 1%.

I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?".

Non sono consentiti riscatti parziali.

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, 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 e www.consob.it.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il Fascicolo informativo - contenente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni di assicurazione e il Regolamento della Gestione Separata - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Fascicolo informativo aggiornato è comunque disponibile sul sito internet www.allianz.it.

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 : Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili

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
- 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 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, 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?

Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita è un contratto a vita intera, infatti la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative principali:

a) prestazione in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato al termine del piano di accumulo è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di una rendita annua vitalizia da corrispondere in modo certo per i primi 10 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita. Una volta iniziata l'erogazione della rendita, la stessa non è riscattabile e, pertanto, non è possibile chiedere la liquidazione in forma di capitale.

L'ammontare della prestazione al termine del piano di accumulo è dato dalla somma delle quote di rendita iniziali rivalutate fino al termine di piano di accumulo.

Le quote di rendita iniziali sono determinate moltiplicando ogni premio versato, al netto del caricamento, per il coefficiente di conversione corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

b) prestazione in caso decesso

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'inizio dell'erogazione della prestazione di rendita, è previsto il pagamento, ai Beneficiari, designati dal Contraente, di un importo pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata fino alla data del

decesso.

Il contratto prevede le seguenti opzioni contrattuali

Al termine del piano di accumulo (o dell'eventuale differimento di 5 anni dell'erogazione della rendita) su richiesta scritta del Contraente da inoltrare alla Società almeno 90 giorni prima del termine predetto, è possibile chiedere:

- a) la conversione della prestazione di rendita in capitale, ottenuta dividendo la prestazione di rendita per il coefficiente di conversione individuato in corrispondenza alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo (o dei 5 anni di differimento) e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione (o al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento);
- b) la conversione della prestazione di rendita in una rendita annua vitalizia da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un secondo Assicurato fino a che questi è in vita.
- c) il differimento dell'erogazione della rendita (a condizione che all'atto della richiesta l'età computabile dell'Assicurato non sia superiore a 70 anni) di ulteriori 5 anni, durante i quali è possibile continuare la corresponsione dei premi annui. L'opzione di differimento può essere esercitata una sola volta.

La rendita al termine dei 5 anni di differimento è calcolata convertendo in capitale la rendita rivalutata al termine del piano di accumulo, e moltiplicando il valore ottenuto per il coefficiente di conversione individuato in corrispondenza alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine dei 5 anni di differimento e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

La Società mette a disposizione sul sito internet www.allianz.it il regolamento della gestione interna separata VITARIV.



Che cosa non è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurabili i soggetti, che alla decorrenza, abbiano un'età computabile non inferiore a 40 anni e non superiore a 65 anni e coloro che hanno la residenza al di fuori della Repubblica italiana.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono limiti di copertura.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Per i pagamenti effettuati dalla Società dovrai preventivamente inviare alla Società tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e a permetterci di individuare correttamente gli aventi diritto.

Potrai consegnare i documenti presso l'Agenzia che gestisce il contratto o comunque presso qualsiasi Agenzia della Società.

È, altresì, consentito l'invio della documentazione a mezzo posta, indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Dovrai consegnare la seguente documentazione:

a) in caso di riscatto totale o in caso di vita dell'Assicurato al termine del piano di accumulo: richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente, in caso di riscatto, o dal Beneficiario, in caso di vita dell'Assicurato, unitamente a copia fronte/retro di un valido documento di identità. Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente o dal Beneficiario, dovrai inviare anche un documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato, anche in forma di autocertificazione


b) in caso di decesso dell'Assicurato

certificato di morte dell'Assicurato, la richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari, unitamente alla copia fronte/retro di un valido documento di identità. Qualora sia attiva la copertura caso morte, relazione del medico curante 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. Tale relazione potrà essere effettuata anche utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società, che puoi trovare in calce alle Condizioni di assicurazione e reperibile presso la rete di vendita.


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


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


	<p>c) durante l'erogazione della rendita: documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, anche in forma di autocertificazione, da esibire con periodicità annuale in caso di erogazione della rendita di opzione.</p> <p>Il Beneficiario della rendita può modificare gli estremi di accredito della stessa mediante comunicazione scritta alla Società o alla rete di vendita. In tal caso, il pagamento della rendita sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dalla ricorrenza annua, semestrale, trimestrale o mensile della rendita 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.</p> <p>Prescrizione: Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Si richiama 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 modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie)</p> <p>Erogazione della prestazione: Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto, decesso dell'Assicurato o risoluzione per mancato pagamento premi; ▪ dalla data pattuita per l'erogazione di ogni rata per quanto riguarda il pagamento della prestazione di rendita al termine del piano di accumulo. <p>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, decesso dell'Assicurato o risoluzione per mancato pagamento premi, e dalla data in cui ogni singola rata di rendita avrebbe dovuto essere corrisposta, per quanto riguarda il pagamento della prestazione di rendita al termine del piano di accumulo.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, possono comportare, la perdita dei benefici fiscali previsti dalla Legge Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e successive modifiche e/o integrazioni (c.d. "Legge di Bilancio 2017").</p>

 Quando e come devo pagare?	
<p>Premio</p>	<p>Il contratto prevede il pagamento di un piano di premi annui (piano di accumulo). La durata del piano di pagamento dei premi (durata del piano di accumulo) è scelta dal Contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, tenendo conto che l'età dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ alla data di decorrenza del contratto deve essere compresa fra 40 e 65 anni; ▪ al termine del piano di accumulo non deve superare i 75 anni; ▪ al momento dell'erogazione della rendita non deve essere inferiore a 60 anni. <p>L'età considerata è in tutti i casi l'età computabile.</p> <p>L'importo del premio annuo è determinato in relazione all'ammontare della prestazione di rendita assicurata, alla durata del piano di pagamento dei premi (durata del piano di accumulo) ed all'età dell'Assicurato. L'importo del premio annuo è costante e non è modificabile in corso di contratto.</p> <p>Il premio di perfezionamento deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.</p> <p>I premi successivi devono essere versati alle ricorrenze pattuite e comunque non dopo il decesso dell'Assicurato.</p> <p>L'importo minimo del premio annuo consentito è quello che corrisponde ad una prestazione di rendita al termine del piano di accumulo pari ad almeno 1.200,00 euro annui.</p> <p>L'importo massimo del premio annuo ammesso per il presente contratto è pari a 24.000,00 euro.</p> <p>Non è possibile per il Contraente versare ulteriori premi rispetto a quelli pattuiti nella proposta di assicurazione.</p>

	<p>Il pagamento del premio annuo può essere frazionato (senza applicazione di costi aggiuntivi) in rate mensili, trimestrali o semestrali.</p> <p>Il numero di rate in cui frazionare il premio annuo può essere modificato in corso di contratto e la relativa richiesta deve pervenire alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza annuale della data di decorrenza.</p> <p>Il pagamento del premio viene effettuato tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> - assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato o girato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., 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 di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società 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, attivabile tramite l'utilizzo di carta di debito qualora tale servizio sia abilitato.
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 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.
Sconti	Non sono previsti sconti di premio.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	La durata del contratto è vitalizia, coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che il decesso dell'Assicurato avvenga durante l'erogazione della rendita e prima che siano trascorsi 10 anni dall'inizio dell'erogazione della stessa, nel qual caso il contratto rimane in vigore fino allo scadere del 10° anno di erogazione della rendita (la prestazione prevista dal contratto è una rendita certa 10 anni e successivamente vitalizia).
Sospensione	Entro un anno dalla data di sospensione del pagamento dei premi il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto. La riattivazione del contratto è possibile previa corresponsione di tutti i premi annui arretrati aumentati degli interessi

 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. Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Le somme versate ti verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.
Recesso	<p>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. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la parte investita nel fondo interno, 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, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nel fondo interno, 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	Il mancato pagamento delle prime 3 annualità di premio determina la risoluzione del contratto e i premi già versati restano acquisiti dalla Società.

 A chi è rivolto questo prodotto ?	
<p>Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti medi e che prevedono di tenere l'investimento per almeno 15 anni. È destinato, infatti, ad investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta.</p>	



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

I costi che gravano su ciascun premio versato sono:

spese di emissione (per il premio iniziale)	Non previste
spese di quietanza (per i premi successivi)	Non previste

	caricamenti
premio annuo inferiore a 6.000 euro	6,5% fino al decimo anno di durata del piano di accumulo 4,5% a partire dall'undicesimo anno fino al termine del piano di accumulo
premio annuo da 6.000 a 24.000 euro	4,5% fino al decimo anno di durata del piano di accumulo 3,5% a partire dall'undicesimo anno fino al termine del piano di accumulo

È possibile esercitare il diritto di riscatto o sospendere il pagamento dei premi mantenendo in vigore il contratto per una prestazione ridotta, a condizione che siano stati interamente versati i premi relativi alle prime tre annualità.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, il valore di riscatto viene diminuito di una percentuale (costo per riscatto) che decresce in funzione delle annualità di premio interamente pagate.

In caso di interruzione del piano di accumulo, il contratto rimane in vigore ma la prestazione di rendita viene ridotta della percentuale (costo per riduzione).

In caso di esercizio del diritto di riscatto qualora il contratto sia già in vigore per una prestazione di rendita ridotta, non viene applicato il costo per riscatto indicato nella tabella sopra riportata.

In aggiunta per il riscatto, qualora lo stesso venga esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di accumulo, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano di accumulo, è applicato un costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%.

Durante l'eventuale differimento dell'erogazione della rendita (di cui all'art. 11 delle Condizioni di assicurazione), qualora la data di riscatto non coincida con il termine del differimento stesso, è applicato il costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%.

Costi per l'erogazione della rendita

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

Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Società trattiene dal rendimento della gestione separata VITARIV un valore, denominato rendimento trattenuto. Il rendimento trattenuto dalla Società, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla gestione separata è pari al 1,5% nel corso del piano di accumulo e del 2,2% durante il periodo di erogazione della rendita.

Il rendimento trattenuto nel corso del piano di accumulo viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito dalla gestione separata.

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 20,2%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo realizzato dalla gestione separata VITARIV. Ai fini della rivalutazione delle prestazioni assicurative, la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione della rendita di seguito indicata.

Misura annua di rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo

Ai fini della rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo, la Società applica una 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. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla gestione separata VITARIV.

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà quindi risultare negativa anche qualora il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore a 1,5%. 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 dalla Società del 1,5%.

Ad ogni modo, il contratto prevede, indipendentemente dal rendimento della gestione separata, il riconoscimento di una garanzia di conservazione del capitale investito nella gestione separata, riconosciuta al 10°, 15°, 20° anno di durata del piano di accumulo, al termine del piano di accumulo, al termine dell'eventuale differimento di 5 anni e 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.

Misura annua di rivalutazione della rendita durante l'erogazione

Ai fini della rivalutazione della rendita durante il periodo di erogazione, la Società applica una misura annua di rivalutazione ottenuta scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,5% la differenza tra il rendimento attribuito al contratto ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo delle quote di rendita iniziali.

Il rendimento attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV diminuito di un valore denominato rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa. Questo equivale a dire, durante il periodo di erogazione della rendita, che la Società riconosce sotto forma di tasso tecnico nel calcolo delle quote di rendita iniziali, un tasso di interesse minimo garantito dello 0,5% annuo composto.

Si segnala che, se alla scadenza del piano di accumulo l'indicatore demografico ISTAT "Speranza di vita alla nascita" (pubblicato annualmente da ISTAT sull'Annuario Statistico Italiano) non avrà raggiunto l'età di 80 anni per la popolazione maschile, la Società si riserva di diminuire a 1,2 punti percentuali il rendimento minimo trattenuto. Qualora in epoca successiva il suddetto indicatore raggiunga o superi l'età di 80 anni, a partire dalla ricorrenza annua di contratto immediatamente successiva sarà applicato il rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali.

Rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo

La rendita si rivaluta alle date di rivalutazione (coincidenti con il primo gennaio di ogni anno solare) ed al termine del piano di accumulo nei termini seguenti:

alla prima data di rivalutazione:

- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato nei dodici mesi precedenti la prima data di rivalutazione - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza del contratto (per il primo premio) o la data di scadenza del pagamento del premio (per i premi successivi) e la data di rivalutazione.

a ciascuna data di rivalutazione successiva alla prima:

- la rendita rivalutata al primo gennaio dell'anno precedente è incrementata di un importo pari al prodotto della rendita stessa per l'ultima misura annua di rivalutazione;
- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato nei dodici mesi precedenti la data di rivalutazione - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio e la data di rivalutazione.

al termine del piano di accumulo:

- la rendita rivalutata al primo gennaio immediatamente precedente la data di termine del piano di accumulo è incrementata di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) della rendita stessa in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del termine del piano di accumulo;
- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato tra la data di termine del piano di accumulo ed il primo gennaio immediatamente precedente - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio ed il termine del piano di accumulo.

Rivalutazione della rendita in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo, la rendita è rivalutata con le seguenti modalità:

- la rendita rivalutata fino al primo gennaio immediatamente precedente la data del decesso è incrementata di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) della rendita stessa in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del decesso;
- le quote di rendita iniziali, costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data del

decesso ed il primo gennaio immediatamente precedente, sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita iniziale in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio e la data del decesso.

Rivalutazione della rendita durante l'erogazione

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data d'inizio dell'erogazione, la rivalutazione della rendita è effettuata incrementando la rendita rivalutata alla ricorrenza annuale immediatamente precedente di un importo pari al prodotto della rendita stessa per l'ultima misura annua di rivalutazione.

Le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite dal medesimo (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto).



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p>Il contratto riconosce al Contraente la possibilità, a determinate condizioni, di esercitare il riscatto totale che parziale, infatti per la parte investita nel fondo interno e nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto.</p> <p>Il contratto riconosce al Contraente la possibilità, a condizione che, siano state versate le prime tre annualità di premio, di esercitare il diritto di riscatto totale.</p> <p>Il valore di riscatto, fino al termine del piano di accumulo, è dato dalla somma risultante dalla conversione in capitale:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) della rendita rivalutata fino al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto; b) delle quote di rendita iniziali costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente. <p>Se la data di richiesta di riscatto coincide con una data di rivalutazione, il valore di riscatto è pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata fino alla data di richiesta di riscatto.</p> <p>La conversione in capitale della rendita si ottiene dividendo la rendita rivalutata e le quote di rendita iniziali per il coefficiente di conversione corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione.</p> <p>Il valore così determinato, qualora non sia stato sospeso il pagamento dei premi e il contratto non sia già in vigore per una prestazione di rendita ridotta, viene diminuito di una percentuale (costo per riscatto) che decresce in funzione delle annualità di premio interamente pagate.</p> <p>Qualora il contratto sia già in vigore per una prestazione di rendita ridotta, in caso di esercizio del diritto di riscatto non viene applicato il costo per riscatto.</p> <p>In aggiunta per il riscatto, qualora lo stesso venga esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di accumulo, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano di accumulo, è applicato un costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%.</p> <p>Il valore di riscatto, durante il differimento dell'erogazione della rendita, è determinato con le stesse modalità previste fino al termine della durata del piano di accumulo. La conversione in capitale della rendita si ottiene dividendo la rendita rivalutata e le quote di rendita iniziali per il coefficiente di conversione corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine dei 5 anni di differimento e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento.</p> <p>Durante l'eventuale differimento dell'erogazione della rendita, qualora la data di riscatto non coincida con il termine del differimento stesso, è applicato il costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%,</p> <p>Il contratto non consente i riscatti parziali.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>Il Contraente può richiedere informazioni sul suo contratto all'Agenzia di riferimento oppure direttamente per iscritto alla Società, Pronto Allianz – Servizio Clienti, Piazza Tre Torri, 3 20145 Milano. Numero Verde: 800.68.68.68 / Fax 02.7216.9145, oppure inviando una comunicazione via e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: allianz.it/prontoallianz.it</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	<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: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Società ed il relativo riscontro.</p> <p>Puoi trovare il modello per presentare il reclamo all'IVASS direttamente sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i Consumatori – Reclami – Guida".</p> <p>I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS devono contenere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nome, cognome e domicilio del reclamante, con indicazione di un 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 alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; - ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
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 alla Società.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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 http://www.ec.europa.eu/fin-net), oppure, se il Contraente/Assicurato ha domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS che provvede all'inoltro al sistema estero competente, dandone notizia al reclamante
REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><i>Imposta sui premi</i> I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><i>Detraibilità fiscale dei premi</i> Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p> <p><i>Imposta di bollo</i> Le comunicazioni alla clientela non sono soggette ad imposta di bollo annuale.</p> <p><i>Tassazione delle somme assicurate</i> 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.</p> <p>Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ se corrisposte in forma di rendita vitalizia, le rate di rendita sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 26% - ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5% - sia con riferimento ai rendimenti finanziari di ciascuna rata di rendita in corso di erogazione (che costituiscono redditi di capitale per la differenza fra l'importo di ciascuna rata di rendita e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari), sia con riguardo ai rendimenti della rendita in corso di costituzione, con riguardo al risultato netto di gestione maturato in ciascun periodo di imposta (determinato sottraendo dal valore attuale della rendita in via di costituzione - calcolato al termine di ciascun anno solare, ovvero alla data di accesso della prestazione - il valore attuale della rendita stessa all'inizio dell'anno); ■ se corrisposte in forma di capitale, a seguito di riscatto totale, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 26% dovuta sulla differenza se

	<p>positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati sommato ai rendimenti già tassati in corso di costituzione della rendita. 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%;</p> <p>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), la Società non opera la suddetta imposta sostitutiva trattandosi di soggetti c.d. "lordisti"; anche in ipotesi di somme corrisposte a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati però nell'ambito di attività commerciale la Società non opera alcuna ritenuta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.</p> <p>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.</p>
--	---

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

Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI
(TARIFFA 36CE03)

Art. 1. Prestazioni assicurate

Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita è un contratto di assicurazione sulla vita per il quale, a fronte del versamento di un piano di premi annui (piano di accumulo), da versarsi alle ricorrenze contrattualmente pattuite, la Società si impegna a corrispondere le seguenti prestazioni:

a) **in caso di vita** dell'Assicurato al termine del piano di accumulo è previsto il pagamento - ai Beneficiari designati nella polizza - di una rendita annuale vitalizia che si rivaluta ogni anno (ai sensi dell'articolo 7 - lett. D.), da corrispondere in rate posticipate secondo la rateazione scelta dal Contraente, in modo certo per i primi 10 anni (e pertanto anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

L'ammontare della prestazione al termine del piano di accumulo è dato dalla somma delle quote di rendita iniziali rivalutate (ai sensi dell'articolo 7 - lett. B.) fino al termine del piano di accumulo stesso.

Le quote di rendita iniziali sono determinate moltiplicando ogni premio versato, al netto del caricamento, per il coefficiente di conversione (riportato nella tabella A allegata alle Condizioni di assicurazione) corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

Una volta iniziata l'erogazione della rendita, la stessa non è riscattabile e pertanto non è possibile chiederne la liquidazione in forma di capitale.

b) **in caso di decesso** dell'Assicurato, prima dell'inizio dell'erogazione della prestazione di rendita, è previsto il pagamento - ai Beneficiari designati nella polizza - di un importo pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata (ai sensi dell'articolo 7 - lett. C.) fino alla data del decesso.

La conversione in capitale della rendita si ottiene dividendo la rendita rivalutata fino alla data di decesso dell'Assicurato:

- per il coefficiente di conversione utilizzato per determinare le quote di rendita iniziali di cui alla precedente lett. a), se il decesso avviene nel corso del piano di accumulo;
- per il coefficiente di conversione utilizzato per determinare la rendita al termine dei 5 anni di differimento di cui al successivo articolo 11, se il decesso avviene nel corso del differimento stesso.

Il contratto prevede una **garanzia di conservazione del capitale** investito nella gestione separata, riconosciuta al **10°, 15°, 20°** anno di durata del piano di accumulo, **al termine del piano di accumulo, al termine dell'eventuale differimento di 5 anni e in caso di decesso dell'Assicurato**. Il contratto, nel corso del piano di accumulo, **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.

Durante il periodo di erogazione della rendita il contratto prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,5% annuo composto, attribuito in via anticipata sotto forma di tasso tecnico nel calcolo delle quote di rendita iniziali. Durante il periodo di erogazione della rendita le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite dal medesimo (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto).

Art. 2. Durata e limiti di età

La durata del contratto è vitalizia e pertanto coincide con la vita dell'Assicurato, a meno che il decesso dell'Assicurato avvenga durante l'erogazione della rendita e prima che siano trascorsi 10 anni dall'inizio dell'erogazione della stessa, nel qual caso il contratto rimane in vigore fino allo scadere del 10° anno di erogazione della rendita (la prestazione prevista dal contratto è una rendita certa 10 anni e successivamente vitalizia).

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano un'età compresa fra i 40 e i 65 anni.

Art. 3. Premio

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'articolo 1, prevede il pagamento di un piano di premi annui (piano di accumulo) di importo costante.

Condizioni di assicurazione

La durata piano di accumulo è fissata da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni e deve in ogni caso essere compatibile con l'età dell'Assicurato che, al termine del piano, non dovrà essere inferiore a 60 anni (età minima prevista per l'erogazione della prestazione di rendita) né superiore a 75 anni.

L'età considerata è in tutti i casi l'età computabile.

Il versamento del premio di perfezionamento viene effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione. I premi successivi devono essere versati, per tutta la durata del piano, alle scadenze indicate nella proposta di assicurazione e nella polizza e comunque non oltre la morte dell'Assicurato.

L'importo minimo del premio annuo per il presente contratto è quello che corrisponde ad una prestazione di rendita al termine del piano di accumulo pari ad almeno 1.200,00 euro annui.

L'importo massimo del premio annuo per il presente contratto è pari a 24.000,00 euro.

L'importo del premio annuo scelto dal Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione non può essere successivamente modificato.

Il pagamento del premio annuo può essere frazionato (senza applicazione di costi aggiuntivi) in rate mensili, trimestrali o semestrali. In tal caso il pagamento delle rate di premio annuo viene effettuato rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della data di decorrenza.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza, il Contraente può modificare la rateazione del premio annuo. La modifica, la cui richiesta dovrà pervenire per iscritto alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, avrà effetto dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza successiva al pervenimento della suddetta richiesta.

Su ogni premio pagato la Società applica i seguenti costi (caricamenti):

premio annuo inferiore a 6.000 euro	6,50% fino al decimo anno di durata del piano di accumulo 4,50% a partire dall'undicesimo anno fino al termine del piano di accumulo
premio annuo da 6.000 a 24.000 euro	4,50% fino al decimo anno di durata del piano di accumulo 3,50% a partire dall'undicesimo anno fino al termine del piano di accumulo

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.;
- 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 frazionamento mensile o trimestrale. L'obbligatorietà del SDD potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita. Il SDD è attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e tale mezzo sia accettato dall'intermediario assicurativo;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

Art. 4. Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la proposta di assicurazione, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della 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 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.

Condizioni di assicurazione

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, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

Art. 5. 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'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione. In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

Art. 6. Revoca della proposta e diritto di recesso

La proposta di assicurazione 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. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Le somme versate dal Contraente verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

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. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

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 il premio da questi corrisposto.

Art. 7. Rivalutazione delle prestazioni

Il presente contratto, con riferimento alle prestazioni assicurate di cui all'articolo 1, riconosce una rivalutazione annua sulla base delle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata di attivi denominata 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 della rendita

La Società, 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 delle prestazioni assicurative di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione della rendita di seguito indicata.

A.1. Misura annua di rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo

Ai fini della rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo, la Società applica una 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. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla gestione separata VITARIV.

Per effetto del rendimento trattenuto, **la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà quindi risultare negativa** anche qualora il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore a 1,5%. 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 dalla Società del 1,5%.

Condizioni di assicurazione

Ad ogni modo, il contratto prevede, indipendentemente dal rendimento della gestione separata, il riconoscimento di **una garanzia di conservazione del capitale** investito nella gestione separata, riconosciuta al **10°, 15°, 20°** anno di durata del piano di accumulo, **al termine del piano** di accumulo, **al termine dell'eventuale differimento** di 5 anni e **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.

A.2. Misura annua di rivalutazione della rendita durante l'erogazione

Ai fini della rivalutazione della rendita durante il periodo di erogazione, la Società applica una misura annua di rivalutazione ottenuta scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,5% la differenza tra il rendimento attribuito al contratto ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo delle quote di rendita iniziali.

Il rendimento attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV diminuito di un valore denominato rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare **negativa**. Questo equivale a dire, durante il periodo di erogazione della rendita, che la Società riconosce sotto forma di tasso tecnico nel calcolo delle quote di rendita iniziali, un tasso di interesse minimo garantito dello 0,5% annuo composto.

Si segnala che, se alla scadenza del piano di accumulo l'indicatore demografico ISTAT "Speranza di vita alla nascita" (pubblicato annualmente da ISTAT sull'Annuario Statistico Italiano) non avrà raggiunto l'età di 80 anni per la popolazione maschile, la Società si riserva di diminuire a 1,2 punti percentuali il rendimento minimo trattenuto. Qualora in epoca successiva il suddetto indicatore raggiunga o superi l'età di 80 anni, a partire dalla ricorrenza annua di contratto immediatamente successiva sarà applicato il rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali.

B. Rivalutazione della rendita fino al termine del piano di accumulo

La rendita si rivaluta alle date di rivalutazione (coincidenti con il primo gennaio di ogni anno solare) ed al termine del piano di accumulo nei termini seguenti:

alla prima data di rivalutazione:

- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato nei dodici mesi precedenti la prima data di rivalutazione - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza del contratto (per il primo premio) o la data di scadenza del pagamento del premio (per i premi successivi) e la data di rivalutazione.

a ciascuna data di rivalutazione successiva alla prima:

- la rendita rivalutata al primo gennaio dell'anno precedente è incrementata di un importo pari al prodotto della rendita stessa per l'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1.;
- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato nei dodici mesi precedenti la data di rivalutazione - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio e la data di rivalutazione.

al termine del piano di accumulo:

- la rendita rivalutata al primo gennaio immediatamente precedente la data di termine del piano di accumulo è incrementata di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) della rendita stessa in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del termine del piano di accumulo;
- le quote di rendita iniziali - costituite a fronte di ogni singolo premio versato tra la data di termine del piano di accumulo ed il primo gennaio immediatamente precedente - sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio ed il termine del piano di accumulo.

C. Rivalutazione della rendita in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo, la rendita è rivalutata con le seguenti modalità:

- la rendita rivalutata fino al primo gennaio immediatamente precedente la data del decesso è incrementata di un

Condizioni di assicurazione

importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) della rendita stessa in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del decesso;

- le quote di rendita iniziali, costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data del decesso ed il primo gennaio immediatamente precedente, sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna quota di rendita iniziale in base all'ultima misura annua di rivalutazione, determinata ai sensi del punto A.1. e al periodo di tempo compreso tra la data di scadenza del pagamento del premio e la data del decesso.

D. Rivalutazione della rendita durante l'erogazione

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto successiva alla data d'inizio dell'erogazione, la rivalutazione della rendita è effettuata incrementando la rendita rivalutata alla ricorrenza annuale immediatamente precedente di un importo pari al prodotto della rendita stessa per l'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.2.

Le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite dal medesimo (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto).

Art. 8. Mancato pagamento del premio: risoluzione e riduzione

Il mancato pagamento del premio, trascorsi 30 giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, determina:

- la risoluzione del contratto, qualora non siano state pagate per intero le prime tre annualità di premio. In tal caso i premi annui già versati restano acquisiti alla Società. La Società comunicherà al Contraente la risoluzione del contratto e la possibilità di quest'ultimo di chiederne la riattivazione;
- la riduzione della prestazione di rendita, qualora siano state pagate per intero le prime tre annualità di premio. In tal caso il contratto resta in vigore per una prestazione di rendita pari alla somma:
 - della rendita rivalutata, fino al primo gennaio immediatamente precedente il momento dell'interruzione del pagamento premi, ai sensi dell'articolo 7 - lett. B.;
 - delle quote di rendita iniziali costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo che intercorre tra il momento dell'interruzione del pagamento premi e il primo gennaio immediatamente precedente;

ridotta di una percentuale (costo per riduzione) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come indicato nella tabella di seguito riportata:

annualità di premio interamente pagate	costo per riduzione
3	6,0%
4	5,0%
5	4,0%
6	3,0%
7	2,0%
8	1,0%
da 9 in poi	0,0%

La prestazione di rendita così ridotta continua a rivalutarsi, ai sensi dell'articolo 7 - lett. B., fino al termine del piano di accumulo.

Il costo per riduzione non si applica in caso di sospensione del pagamento premi durante il differimento dell'erogazione della rendita (di cui all'articolo 11).

Art. 9. Ripresa del pagamento del premio: riattivazione

Entro un anno dalla data di sospensione del pagamento dei premi il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto. La riattivazione del contratto è possibile previa corresponsione di tutti i premi annui arretrati aumentati degli interessi, calcolati sulla base del tasso annuo di riattivazione, per il periodo di tempo intercorso tra le rispettive date di scadenza del pagamento del premio e la data di ripresa del versamento del premio. Il tasso annuo di riattivazione è pari alla misura annua di rivalutazione attribuita al contratto, ai sensi dell'articolo 7 - punto A.1., con un minimo del tasso di interesse legale.

Condizioni di assicurazione

La riattivazione del contratto - effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno del versamento delle somme dovute - la prestazione di rendita, al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata la sospensione del pagamento premi.

Art. 10. Riscatto

A condizione che siano state versate le prime tre annualità di premio, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste.

Il valore di riscatto, fino al termine del piano di accumulo, è dato dalla somma risultante dalla conversione in capitale:

- della rendita rivalutata fino al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, ai sensi dell'articolo 7 - lett. B.;
- delle quote di rendita iniziali costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.

Se la data di richiesta di riscatto coincide con una data di rivalutazione, il valore di riscatto è pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata fino alla data di richiesta di riscatto, secondo la misura e le modalità indicate nell'articolo 7 - lett. B.

La conversione in capitale della rendita si ottiene dividendo la rendita rivalutata di cui al punto a) e le quote di rendita iniziali di cui al punto b) per il coefficiente di conversione (riportato nella tabella A allegata alle Condizioni di assicurazione) corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Il valore così determinato - qualora non sia stato sospeso il pagamento dei premi e il contratto non sia già in vigore per una prestazione di rendita ridotta - viene diminuito di una percentuale (costo per riscatto) che decresce in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come indicato nella tabella di seguito riportata:

annualità di premio interamente pagate	costo per riscatto
3	6,0%
4	5,0%
5	4,0%
6	3,0%
7	2,0%
8	1,0%
da 9 in poi	0,0%

Qualora il contratto sia già in vigore per una prestazione di rendita ridotta, in caso di esercizio del diritto di riscatto non viene applicato il costo per riscatto indicato nella tabella sopra riportata.

In aggiunta per il riscatto, qualora lo stesso venga esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di accumulo, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano di accumulo, è applicato un **costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%**, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	costo aggiuntivo per riscatto
da 1 a 9	1,0%
10	0,0%
da 11 a 14	1,0%
15	0,0%
da 16 a 19	1,0%
20	0,0%
da 20 a 24	1,0%
25	0,0%

Condizioni di assicurazione

Il valore di riscatto, durante il differimento dell'erogazione della rendita (di cui all'articolo 11), è determinato con le stesse modalità previste fino al termine della durata del piano di accumulo. La conversione in capitale della rendita si ottiene dividendo la rendita rivalutata di cui al punto a) e le quote di rendita iniziali di cui al punto b) per il coefficiente di conversione (riportato nella tabella A allegata alle Condizioni di assicurazione) corrispondente alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine dei 5 anni di differimento e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento.

Durante l'eventuale differimento dell'erogazione della rendita, qualora la data di riscatto non coincida con il termine del differimento stesso, è applicato il **costo aggiuntivo per riscatto pari all'1,0%**,

Il contratto non consente i riscatti parziali.

Art. 11. Opzioni di contratto

Al termine del piano di accumulo (o dell'eventuale differimento di 5 anni dell'erogazione della rendita), su richiesta scritta del Contraente da inoltrare alla Società almeno 90 giorni prima del termine predetto, è possibile chiedere:

- a) la conversione della prestazione di rendita in capitale, ottenuta dividendo la prestazione di rendita per il coefficiente di conversione (riportato nella tabella A allegata alle Condizioni di assicurazione) individuato in corrispondenza alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine del piano di accumulo (o dei 5 anni di differimento) e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente alla sottoscrizione della proposta di assicurazione (o al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento);
- b) la conversione della prestazione di rendita in una rendita annua vitalizia da corrispondersi fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un secondo Assicurato fino a che questi è in vita.

Inoltre, al termine del piano di accumulo, su richiesta scritta del Contraente da inoltrare alla Società almeno 90 giorni prima del termine predetto, è possibile chiedere:

- c) il differimento dell'erogazione della rendita (a condizione che all'atto della richiesta l'età computabile dell'Assicurato non sia superiore a 70 anni) di ulteriori 5 anni, durante i quali è possibile continuare la corresponsione dei premi annui. L'opzione di differimento può essere esercitata una sola volta.

La rendita al termine dei 5 anni di differimento è calcolata convertendo in capitale la rendita rivalutata al termine del piano di accumulo, secondo le modalità descritte alla precedente lett. a), e moltiplicando il valore ottenuto per il coefficiente di conversione (riportato nella tabella A allegata alle Condizioni di assicurazione) individuato in corrispondenza alla "età computabile corretta" dell'Assicurato al termine dei 5 anni di differimento e alla rateazione della rendita scelta dal Contraente al momento dell'esercizio dell'opzione di differimento (mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

Durante i 5 anni di differimento, la rendita si rivaluta secondo le modalità indicate all'articolo 7 - lett. B., con una garanzia di conservazione del capitale investito nella gestione separata riconosciuta al termine del differimento stesso, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo.

I coefficienti di conversione applicati dalla Società per la determinazione della rendita reversibile, sono calcolati con la stessa base tecnica (demografica e finanziaria) utilizzata per la prestazione di rendita (rendita certa 10 anni e poi vitalizia) e sono quindi garantiti fin dalla sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'ammontare della rendita reversibile di cui all'opzione b) è comunicato dalla Società su richiesta scritta del Contraente e previa designazione del secondo Assicurato.

Tale rendita è corrisposta, in rate posticipate, secondo la rateazione richiesta dal Contraente e si rivaluta annualmente in base alla misura e alla modalità prevista all'articolo 7 - lett. D.

In ogni caso la conversione della prestazione di rendita nella rendita reversibile di cui all'opzione b) è concessa a condizione che:

- l'importo della rendita reversibile non sia inferiore a 1.200,00 euro annui;
 - il secondo Assicurato, all'epoca della conversione, non superi i 75 anni di età computabile.
- Una volta iniziata l'erogazione della rendita reversibile la stessa non è riscattabile e pertanto non è possibile chiederne la liquidazione in forma di capitale.

La richiesta per l'esercizio delle opzioni deve essere effettuata per iscritto ed indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Inzeri, 1 - 34123 Trieste.

Condizioni di assicurazione

Art. 12. 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. 13. Beneficiari

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

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

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

- dopo che il Contraente ed 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. 14. Pagamenti della Società

Per i pagamenti effettuati dalla Società **dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa** tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare correttamente 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) in caso di riscatto totale o in caso di vita dell'Assicurato al termine del piano di accumulo

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente (in caso di riscatto) o del Beneficiario (in caso di vita dell'Assicurato) o dal rappresentante legale pro tempore, se il Contraente o il Beneficiario non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un loro valido documento di identità riportante firma visibile 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 sia persona diversa dal Contraente, documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione);

b) durante l'erogazione della rendita

- documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale in caso di erogazione della rendita di opzione;
Il Beneficiario della rendita può modificare gli estremi di accredito della rendita mediante comunicazione scritta alla Società o alla rete di vendita. In tal caso, il pagamento della rendita sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dalla ricorrenza annua, semestrale, trimestrale o mensile della rendita 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;

c) in caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del piano di accumulo

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;

Condizioni di assicurazione

- 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 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.
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 vita a scadenza o 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, relazione medica incompleta e non esaustiva, 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) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto, decesso dell'Assicurato o risoluzione per mancato pagamento premi;
- dalla data pattuita per l'erogazione di ogni rata per quanto riguarda il pagamento della prestazione di rendita al termine del piano di accumulo.

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, decesso dell'Assicurato o risoluzione per mancato pagamento premi, e dalla data in cui ogni singola rata di rendita avrebbe dovuto essere corrisposta, per quanto riguarda il pagamento della prestazione di rendita al termine del piano di accumulo.

Art. 15. Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 del codice civile, si prescrivono in **dieci 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. 16. Prestito

Condizioni di assicurazione

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

Art. 17. Tasse e imposte

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

Art. 18. 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. 19. 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. 20. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Condizioni di assicurazione

ALLEGATO 1: TABELLE COEFFICIENTI DI CONVERSIONE

Calcolati sulla base della speranza di vita desunta dalla tavola demografica utilizzata dalla Società distinta per anno di nascita dell'Assicurato. I coefficienti di conversione tengono conto di un tasso di interesse precontato (tasso tecnico) pari allo 0,5%.

La "età computabile corretta" al termine del piano indicata nella tabella A dei coefficienti di conversione si determina sommando algebricamente all'età computabile dell'Assicurato al termine del piano di accumulo, il numero di anni indicato nella tabella di correzione dell'età di seguito riportata, con riferimento all'anno di nascita dell'Assicurato stesso.

TABELLA DI CORREZIONE DELL'ETÀ

sesso: qualunque	
anno di nascita	correzione dell'età
fino al 1930	+3
dal 1931 al 1947	+2
dal 1948 al 1954	+1
dal 1955 al 1962	0
dal 1963 al 1967	-1
dal 1968 al 1973	-2
dal 1974 al 1979	-3
dal 1980 al 1988	-4
dal 1989 in poi	-5

Condizioni di assicurazione

TABELLA A
COEFFICIENTI DI CONVERSIONE
IN RENDITA ANNUA CERTA 10 ANNI E POI VITALIZIA
(valori unitari)

età computabile corretta al termine del piano	sesso: qualunque			
	rateazione della rendita			
	annuale	semestrale	trimestrale	mensile
50	0,02839	0,02819	0,02809	0,02802
51	0,02904	0,02883	0,02873	0,02866
52	0,02972	0,02950	0,02940	0,02932
53	0,03044	0,03021	0,03010	0,03002
54	0,03119	0,03095	0,03083	0,03075
55	0,03198	0,03173	0,03161	0,03152
56	0,03281	0,03255	0,03242	0,03233
57	0,03369	0,03341	0,03327	0,03318
58	0,03461	0,03432	0,03418	0,03408
59	0,03559	0,03528	0,03513	0,03503
60	0,03662	0,03630	0,03614	0,03603
61	0,03771	0,03737	0,03720	0,03709
62	0,03887	0,03850	0,03833	0,03821
63	0,04009	0,03970	0,03952	0,03939
64	0,04138	0,04098	0,04078	0,04064
65	0,04275	0,04232	0,04211	0,04197
66	0,04421	0,04375	0,04353	0,04338
67	0,04575	0,04527	0,04503	0,04487
68	0,04740	0,04688	0,04663	0,04646
69	0,04914	0,04860	0,04833	0,04815
70	0,05100	0,05042	0,05013	0,04994
71	0,05296	0,05235	0,05204	0,05184
72	0,05504	0,05439	0,05406	0,05385
73	0,05723	0,05654	0,05620	0,05597
74	0,05953	0,05880	0,05844	0,05820
75	0,06193	0,06117	0,06079	0,06054
76	0,06444	0,06363	0,06324	0,06298
77	0,06703	0,06620	0,06578	0,06551
78	0,06970	0,06883	0,06841	0,06812

Condizioni di assicurazione

ALLEGATO 2

Effetti sulla rivalutazione della rendita durante l'erogazione, dovuti alla diminuzione del rendimento minimo trattenuto da 2,2 a 1,2 punti percentuali

Si segnala che, se alla scadenza del piano di accumulo l'indicatore demografico ISTAT "Speranza di vita alla nascita" (pubblicato annualmente da ISTAT sull'Annuario Statistico Italiano) non avrà raggiunto l'età di 80 anni per la popolazione maschile, la Società si riserva di diminuire a 1,2 punti percentuali il rendimento minimo trattenuto durante la fase di erogazione della rendita. Qualora in epoca successiva il suddetto indicatore raggiunga o superi l'età di 80 anni, a partire dalla ricorrenza annua di contratto immediatamente successiva sarà applicato il rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali.

Rendita annua certa 10 anni e poi vitalizia garantita al termine del piano di accumulo: 3.000,00 euro
(pagabile in rate annuali posticipate)

CASO A

- Ipotesi di rendimento finanziario della gestione separata:	2,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto:	2,20%
- Rendimento attribuito*:	0,00%
- Tasso tecnico:	0,50%
- Misura annua di rivalutazione **::	0,00%

CASO B

- Ipotesi di rendimento finanziario della gestione separata:	2,00%
- Tasso di rendimento minimo trattenuto:	1,20%
- Rendimento attribuito*:	0,80%
- Tasso tecnico:	0,50%
- Misura annua di rivalutazione **::	0,30%

Anno	Tasso di rendimento minimo garantito: 0,50% ***	Ipotesi di rendimento finanziario: 2,00%	
		Caso A	Caso B
	Rendita a fine anno	Rendita a fine anno	Rendita a fine anno
1	3.000,00	3.000,00	3.009,00
2	3.000,00	3.000,00	3.018,03
3	3.000,00	3.000,00	3.027,08
4	3.000,00	3.000,00	3.036,16
5	3.000,00	3.000,00	3.045,27
6	3.000,00	3.000,00	3.054,41
7	3.000,00	3.000,00	3.063,57
8	3.000,00	3.000,00	3.072,76
9	3.000,00	3.000,00	3.081,98
10	3.000,00	3.000,00	3.091,22

* Il rendimento attribuito al contratto è pari al rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV diminuito di un valore denominato rendimento minimo trattenuto pari a 2,2 punti percentuali nel Caso A e a 1,2 punti percentuali nel Caso B.

** La misura annua di rivalutazione è ottenuta scontando per il periodo di un anno al tasso tecnico dello 0,5% la differenza tra il rendimento attribuito al Contratto ed il suddetto tasso tecnico già conteggiato nel calcolo delle quote di rendita iniziali.

La misura annua di rivalutazione non può in ogni caso risultare negativa.

*** Il tasso di rendimento minimo garantito dello 0,5% annuo durante la fase di erogazione della rendita, è attribuito in via anticipata sotto forma di tasso tecnico nel calcolo della rendita garantita al termine del piano di accumulo.

Glossario

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2019

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 meno con il Contraente e/o il Beneficiario, se quest'ultimi sono persone fisiche. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

Aliquota di retrocessione

Percentuale del rendimento realizzato dalla gestione separata che la Società riconosce agli assicurati.

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, e se persona è fisica, con l'Assicurato.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Codice delle Assicurazioni

Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione, contenute nel presente Set informativo.

Conflitto di interessi

Insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita dal contratto stesso (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 durante il piano di accumulo e di eventuale differimento di 5 anni non prevede il consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto.

Contraente

Persona fisica o giuridica, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società. Può coincidere o meno con l'Assicurato (solo se è persona fisica) e/o con il Beneficiario.

Contratto di assicurazione a prestazioni rivalutabili o con partecipazione agli utili

Contratto di assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una gestione separata.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati, sulle rivalutazioni delle prestazioni o sul capitale da liquidare.

Decorrenza

Momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, previo pagamento del premio.

Documento di polizza

Documento cartaceo attestante l'esistenza del contratto di assicurazione.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace. Per il presente contratto, che è a vita intera, la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

Glossario

Durata del pagamento dei premi (durata del piano di accumulo)

Periodo durante il quale il Contraente si impegna a versare i premi. Per il presente contratto la durata del pagamento dei premi varia da un minimo di 10 anni a un massimo di 25 anni.

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 computabile corretta

Età che si determina sommando algebricamente all'età computabile il numero di anni indicato nella tabella di correzione dell'età allegata alle Condizioni di assicurazione, con riferimento all'anno di nascita.

Gestione separata

Portafoglio di attivi gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

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.

Premio

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

Premio investito

Premio, al netto dei caricamenti, investito nella gestione separata.

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a versare annualmente per tutta la durata del pagamento dei premi ed il cui mancato pagamento comporta la risoluzione o una riduzione della prestazione assicurata.

Proposta

Modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Recesso (o ripensamento)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione e farne cessare gli effetti.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini e secondo le modalità indicate nelle Condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi.

Riduzione

Diminuzione della prestazione assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi annui, determinata secondo le modalità indicate nelle Condizioni di assicurazione.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla società per fare fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente secondo la normativa vigente.

Glossario

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.

Scadenza

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

Società

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.

Tasso annuo di riattivazione

Tasso annuo di interesse applicato ai premi annui arretrati ai fini della riattivazione del contratto, determinato ai sensi delle Condizioni di assicurazione, con un minimo pari al tasso di interesse legale.

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 o Misura minima contrattualmente garantita

Rendimento minimo finanziario, annuo e composto, che la Società riconosce alle prestazioni assicurate secondo le modalità previste dalle Condizioni di assicurazione.

Tasso tecnico

Rendimento minimo finanziario, annuo e composto, che la Società riconosce (in via anticipata nel calcolo delle quote di rendita iniziali) per il periodo di erogazione della prestazione di rendita, secondo le modalità previste dalle Condizioni di assicurazione.

Sistema Risparmio Piano Sicuro Rendita

Dai certezza al tuo futuro

La tua proposta

Numero: [numero]
Contraente: [contraente]

I tuoi riferimenti
Allianz

Agenzia principale di [CITTÀ]
[VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)]
Telefono: [numero]
Fax: [numero]
Email: [mail]
www.sitoagenzia.it

L'App



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



Il sito internet

www.allianz.it/areapersonale
Per consultare le informazioni relative alla tua posizione assicurativa

Servizio clienti



Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

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

Proposta

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

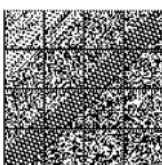
- Set informativo
- Comunicazione informativa (allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informazioni da rendere al Contraente (allegato 4 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza, da consegnare a ciascun beneficiario o referente terzo 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.



Proposta n. [numero]

Proposta

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2019

Il sottoscritto Contraente formula la seguente proposta di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili
Lo scopo prevalente del rapporto è di risparmio.

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

Durata piano di accumulo: anni ___ / mesi ___ / giorni ___

Data termine piano di accumulo: 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 del contratto" 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 Sistema Risparmio Piano Sicuro Rendita Edizione gennaio 2019.

Premio

Premio annuo: _____ euro, di cui imposte _____ euro

Periodicità del pagamento:

Prossima data di pagamento: gg/mm/aaaa

Spese di emissione: _____ euro

Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): _____ euro

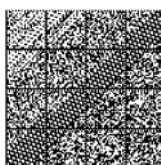
Il caricamento applicato al premio è pari al _____%.

Il **mancato pagamento** delle prime 3 annualità di premio determina la **risoluzione** del contratto e i premi già versati restano acquisiti dalla Società.

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

1. assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'Impresa di assicurazione oppure all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
 2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario o postale, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati nel precedente punto 1;
 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 potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita.



Proposta n. [numero]

Proposta

Destinazione del premio versato

100,00% Gestione separata: VITARIV

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

Rendita annua certa 10 anni e poi vitalizia garantita al termine del piano di accumulo: Euro __.____.____.
a fronte del pagamento di tutti i premi pattuiti. L'importo della rendita annua è pagabile in rate _____ e l'importo di ciascuna rata di rendita si ottiene dividendo l'importo annuo per il numero di rate corrisposte nell'anno. L'importo della rendita annua è al lordo degli oneri fiscali.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato prima dell'inizio dell'erogazione della prestazione di rendita, è prevista la liquidazione di un importo pari alla conversione in capitale della rendita rivalutata (ai sensi dell'articolo 7 - lett. C. delle Condizioni di assicurazione) fino alla data del decesso.

Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente → solo se diverso dall'Assicurato

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [_____] _____%
[Codice fiscale] / [Partita IVA]: [_____] _____%
[Residenza] / [Sede legale]: [ind_res_] C.A.P.: [cap_res] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa] → se Persona fisica
Indirizzo e-mail: [_____] Città: [citta_res_] ([Prov_res_])

Il Beneficiario **[non è]** / **[è]** Persona Politicamente Esposta¹ in quanto [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"].

<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:**

[Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] _____%
[I figli nati e nati 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 un **referente terzo**, diverso dal beneficiario, a cui la Società può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato. I dati necessari per l'identificazione del referente terzo sono stati raccolti durante il processo di emissione della proposta e sono memorizzati tra i dati anagrafici della polizza.

Il Contraente [esclude] / [consente] l'invio di comunicazioni ai beneficiari designati nominativamente prima dell'evento.

Avvertenza: la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata all'impresa di assicurazione.

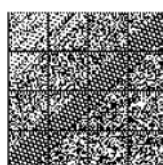
Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova

Prodotto: Sistema Risparmio Piano Sicuro Rendita

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.



Proposta n. [numero]

Proposta

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.

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**.

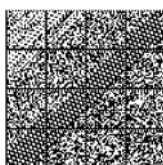
Revocabilità della proposta

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. – Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

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.



Proposta n. [numero]

Proposta

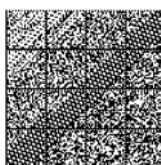
Diritto di recesso

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. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

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 predetta comunicazione di recesso la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto de (i) la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto; (ii) l'imposta di bollo, se prevista; (iii) l'imposta sulla garanzia complementare, se prevista; (iv) le spese sostenute per l'emissione del contratto, nella misura indicata nella presente proposta e in polizza.

FAC - SIMILE

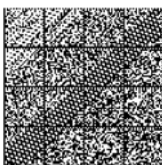


Proposta n. [numero]

Proposta

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

FAC - SIMILE



Proposta n. [numero]

Proposta

Sintesi della raccomandazione proposta

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

con la compilazione de la "Sintesi della raccomandazione proposta" la Compagnia 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.

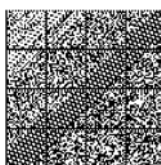
Al fine di garantire la piena conformità alla normativa applicabile, la Compagnia ha sviluppato un modello multivariato di valutazione dell'adeguatezza, vale a dire un modello che prevede l'esecuzione di distinti controlli volti a verificare la coerenza di ciascun investimento propostoLe dall'Intermediario 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 comuniciamo che il prodotto **Sistema Risparmio Piano Sicuro Rendita** 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, il prodotto raccomandato è stato, inoltre, individuato come più adatto alle Sue esigenze in considerazione della Sua intenzione di costruire una rendita vitalizia, in conformità alle aspettative da Lei manifestate.

Il prodotto è stato, altresì, individuato come più adatto alle Sue esigenze in considerazione del bisogno da Lei espresso di prevedere il versamento di un premio con scadenze periodiche ed importi prefissati.

Il prodotto è stato, altresì, individuato come più adatto alle Sue esigenze in considerazione del bisogno da Lei espresso di beneficiare della possibilità di prevedere la costituzione di una rendita vitalizia alla scadenza della polizza.



Proposta

Sottoscrizioni

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- **di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente proposta:**
 - **il Set informativo del prodotto Sistema Risparmio PianoSicuro Rendita edizione gennaio 2019** - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (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 "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti"** conforme al modello 7A del Regolamento Isvap 5/2006;
 - **copia del documento "Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta"** conforme al modello 7B del Regolamento Isvap 5/2006;
- 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 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 prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli anticiclaggio 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;
- <solo se persona fisica> che il Beneficiario [Nom_Cogn Beneficiario] **[non è Persona Politicamente Esposta¹]/[è Persona Politicamente Esposta¹ in quanto [variabile per raccogliere "relazione" e "tipologia PEP"]];**
- < Beneficiario sia persona fisica che giuridica> che la relazione che lega il Beneficiario [Nom_Cogn_/ragione sociale Beneficiario] al sottoscritto è: [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

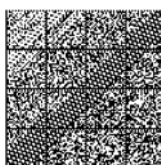
Sottoscritto il _____, in _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante ► _____

Il sottoscritto Assicurato:

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

Firma dell'Assicurato ► _____



Proposta n. [numero]

Proposta

Io sottoscritto [COGNOME_NOME_ACQUISITORE] attesto che l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente proposta sono state effettuate in mia presenza, ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti.

Firma del soggetto incaricato all'Adeguata Verifica



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, 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) Per 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto 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.

