

# Allianz S.p.A.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE A VITA INTERA  
A PREMIO RICORRENTE E PRESTAZIONI RIVALUTABILI

## GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- SCHEDA SINTETICA
- NOTA INFORMATIVA
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE, COMPRESIVE DEL REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE AZS VITARIV
- INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA
- GLOSSARIO
- PROPOSTA

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA.

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

## SCHEMA SINTETICA GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

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

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

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

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

---

#### 1.a) Impresa di assicurazione

La Società di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:

Allianz S.p.A. (appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera) con sede legale in Largo Ugo Irneri, 1, 34123 – Trieste (Italia).

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

Al 31.12.2012 il Patrimonio netto della Società è pari a 3.613 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 403 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 3.210 milioni di euro.

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

#### 1.c) Denominazione del Contratto

GLOBAL RISPARMIO PROTETTO (Tar. RCVR9IB905-02).

#### 1.d) Tipologia del Contratto

Il Contratto GLOBAL RISPARMIO PROTETTO appartiene alla tipologia di Contratti di Assicurazione a Vita Intera ed a premio ricorrente e prevede prestazioni collegate alla Gestione Speciale denominata AZS VITARIV.

Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dalla Società. Annualmente viene riconosciuta al Contratto una rivalutazione in base al rendimento annuo della Gestione Speciale AZS VITARIV. La misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale AZS VITARIV dichiarato dalla Società entro il 31 dicembre dell'anno precedente.

#### 1.e) Durata del Contratto

La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le prestazioni, è vitalizia, vale a dire coincidente con la vita dell'Assicurato.

La durata del piano di versamenti non può essere inferiore a cinque anni, né superiore a trenta anni.

In ogni caso è possibile esercitare il diritto di riscatto: infatti, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza e versato interamente il premio relativo alla prima annualità, il Contraente ha la facoltà di chiedere la risoluzione anticipata del Contratto ottenendo dalla Società la liquidazione di un importo pari al valore di riscatto totale.

#### 1.f) Pagamento dei Premi

Il Contratto è a premi ricorrenti che possono essere corrisposti con frequenza annuale o mensile.

L'importo del premio ricorrente non può essere inferiore a Euro 2.400,00 se la periodicità di versamento è annuale (Euro 200,00 se la periodicità è mensile), né superiore a Euro 50.000,00 (al netto della spesa di emissione pari a Euro 25,00).

L'ammontare del premio, nel corso del Contratto, può essere aumentato fino ad un massimo del doppio del premio ricorrente annuale o mensile scelto all'atto della sottoscrizione oppure può essere diminuito solo nel

caso in cui il premio iniziale sia stato aumentato e fermo comunque che non può essere inferiore al premio di rata iniziale.

A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, il Contraente può variare la tipologia di frazionamento del premio con effetto dalla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta della variazione. Trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, purché il Contratto risulti in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso. L'importo di ciascun versamento aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 500,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto, intendendosi per tali i premi e gli eventuali premi aggiuntivi, non può essere comunque superiore a Euro 2.000.000,00.

Non è comunque consentito il versamento di alcun premio aggiuntivo il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata AZS VITARIV .

Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.

Tale limite annuale è attualmente fissato in dieci milioni di euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

---

Con il presente Contratto si intende soddisfare l'esigenza di risparmio del Contraente tramite la possibilità di investire i premi versati in una Gestione Speciale della Società. A fronte di questi versamenti la Società garantisce una rivalutazione delle prestazioni che si consolida annualmente.

Il Contratto garantisce, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca avvenga, la liquidazione di un capitale assicurato ai Beneficiari designati.

Si precisa che una parte di ciascun premio versato (periodico o aggiuntivo) viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto, e pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale complessivamente investito.

Si rinvia al Progetto Esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni di cui alla Sezione E. della Nota Informativa, contenuta nel presente Fascicolo Informativo, per illustrare lo sviluppo del capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato e dei valori di riscatto previsti dal Contratto.

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

## **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

---

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari caso morte designati in polizza dal Contraente aumentato eventualmente di un importo corrispondente alla misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso, variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

### **OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE**

Ferma restando la possibilità, trascorso almeno un anno, di richiedere la liquidazione del valore di riscatto in forma di capitale, il Contraente, a partire dal termine del piano di versamenti, può richiedere di convertire il capitale rimborsabile in caso di riscatto totale in forma di rendita pagabile secondo le seguenti modalità:

- vitalizia;
- certa per cinque o dieci anni e successivamente vitalizia;
- vitalizia reversibile su un secondo soggetto assicurato.

La Società garantisce la conservazione del capitale nel corso della durata contrattuale e il consolidamento al capitale assicurato della rivalutazione annua che resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

I meccanismi di rivalutazione sono regolati dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

**L'interruzione anticipata del Contratto, attuata con la richiesta di riscatto totale, potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici ed il non pieno recupero dei premi versati.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla Sezione B.

In ogni caso le prestazioni assicurative e le opzioni contrattuali sopra indicate sono regolate, rispettivamente, dall'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO", e dall'Art.10 "OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA" delle Condizioni di Assicurazione.

#### **4. COSTI**

---

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei Contratti e di incasso dei premi, **preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.**

I costi gravanti sui premi corrisposti e quelli prelevati dalla Gestione Speciale riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'analogha operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle coperture assicurative complementari e/o accessorie, ove previsti.

Il Costo percentuale medio annuo in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del quinto anno per l'applicazione delle penali previste.

## Gestione Speciale AZS VITARIV

Ipotesi adottate	
Premio ricorrente (su base annua):	2.400,00 Euro
Sesso	qualunque
Età	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi	4,00%

Durata	15 anni	Durata	20 anni	Durata	25 anni
Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	2,67%	5	2,67%	5	2,67%
10	2,06%	10	2,06%	10	2,06%
15	1,84%	15	1,84%	15	1,84%
		20	1,73%	20	1,73%
				25	1,66%

### 5. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Speciale AZS VITARIV negli ultimi cinque anni e il corrispondente rendimento riconosciuto al Contratto. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento annuo realizzato dalla Gestione Speciale AZS VITARIV	Rendimento riconosciuto al Contratto	Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato	Tasso di Inflazione
2008	4,71%	3,31%	4,46%	3,23%
2009	4,21%	2,81%	3,54%	0,75%
2010	4,02%	2,62%	3,35%	1,55%
2011	3,91%	2,51%	4,89%	2,73%
2012	3,91%	2,51%	4,64%	2,97%

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

### 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità consultare la Sezione D. della Nota Informativa.

\*\*\*

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

I rappresentanti legali  
Giacomo Campora



Maurizio Binetti



Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

## NOTA INFORMATIVA GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del Contratto.

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

---

#### 1. INFORMAZIONI GENERALI

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

Allianz S.p.A. (appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera) con sede legale in Largo Ugo Inneri, 1, 34123 – Trieste (Italia) ed uffici in:

Milano – 20122, Corso Italia, 23

Torino – 10121, Via Alfieri, 22

Trieste – 34123, Largo Inneri, 1

Recapito telefonico: 800.68.68.68

Sito internet: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)

Indirizzo e-mail: [ramovita.banche@allianz.it](mailto:ramovita.banche@allianz.it)

Allianz S.p.A. è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento dell'IVASS (già ISVAP) n. 2398 del 21 dicembre 2005 ed iscritta all'albo delle imprese di assicurazione con il numero 1.00152.

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

---

#### 2. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

GLOBAL RISPARMIO PROTETTO è un'assicurazione sulla vita a premio ricorrente che consente al Contraente di investire i premi corrisposti nella Gestione Speciale AZS VITARIV secondo le modalità riportate al successivo punto 3. "PREMI".

Le prestazioni assicurative indicate di seguito sono operanti per tutta la durata del Contratto. Nell'ambito del presente Contratto occorre distinguere tra:

- **durata del presente Contratto:** intendendosi l'arco di tempo durante il quale è operante la prestazione indicata di seguito che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato;
- **durata del piano di versamenti:** intendendosi il periodo di versamento del premio, che viene scelto dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta e che non può essere inferiore a 5 anni e superiore a 30 anni.

In ogni caso, trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto e corrisposto interamente almeno il premio relativo alla prima annualità, è fatta salva la facoltà del Contraente di richiedere la risoluzione anticipata del Contratto e la liquidazione del valore di riscatto nei termini e secondo le modalità indicate al successivo punto 10. "RISCATTO".

Si precisa che una parte di ciascun premio versato (periodico e aggiuntivo) viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del Contratto, e pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del capitale complessivamente investito.

La Società garantisce la conservazione del capitale nel corso della durata contrattuale e il consolidamento al capitale assicurato della rivalutazione annua che resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

I meccanismi di rivalutazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Speciale sono regolati dalla Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La Società a fronte del versamento dei premi ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi, si impegna a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, come indicato al successivo punto 2.1. "Prestazioni assicurative".

## 2.1 Prestazioni assicurative

### Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Il presente Contratto impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati una prestazione sotto forma di capitale da erogarsi in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Tale capitale, si costituisce in funzione dei premi versati – ricorrenti e aggiuntivi - al netto dei caricamenti e del costo per la maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, secondo quanto indicato al successivo punto 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

La prestazione è pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente al decesso, rivalutato in base a quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione.

Inoltre, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dalle quote di capitale derivanti dai versamenti (ricorrenti e aggiuntivi) effettuati dopo il suddetto anniversario.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di decesso.

Tale importo viene maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. **L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.**

L'importo così maggiorato viene corrisposto dalla Società ai Beneficiari designati, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

**La Società non riconosce alcuna prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nei casi indicati all'Art. 7 "LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO" delle Condizioni di Assicurazione.**

Maggiori dettagli sulla prestazione assicurativa sono riportati all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

## 2.2 Opzioni Contrattuali

Il presente Contratto prevede la seguente opzione contrattuale:

### Opzione di conversione del valore di riscatto in rendita

A partire dal termine del piano di versamenti indicato in Proposta, il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto totale, al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente, in una delle seguenti forme di rendita:

- vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;  
ovvero
- pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;  
ovvero
- vitalizia pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di un altro soggetto fino a che questi è in vita.

Maggiori dettagli relativi a tutte le opzioni sopra descritte sono riportati all'Art. 10. "OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA " delle Condizioni di Assicurazione.

## 3. PREMI

### 3.1. PREMI RICORRENTI E PREMI AGGIUNTIVI

Al momento della sottoscrizione della Proposta è data facoltà al Contraente di stabilire, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazione, sia la durata del piano di versamenti che l'importo dei premi con la relativa periodicità di versamento, annuale o mensile.

In ogni caso la durata del piano di versamenti non può risultare inferiore a cinque anni e superiore a trenta anni.

Nel caso di versamento annuale, il Contraente corrisponde l'importo del premio relativo alla prima annualità al momento della sottoscrizione della Proposta, mentre nel caso di versamento mensile, nel corso del primo anno, e solo se l'Assicurato è in vita, egli versa il suddetto premio alle ricorrenze mensili pattuite.

A partire dal secondo anno il Contraente corrisponde, solo nel caso in cui l'Assicurato sia in vita, l'importo del premio relativo alle annualità successive alla prima, alle ricorrenze annuali o mensili stabilite in funzione della periodicità di versamento prescelto.

A condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, il Contraente può variare la tipologia di frazionamento del premio con effetto dalla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta della variazione.

Tale facoltà è possibile se la comunicazione viene effettuata alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

L'importo del premio ricorrente non può risultare inferiore a:

- Euro 200,00 se la periodicità di versamento prescelta è mensile;
- Euro 2.400,00 se la periodicità di versamento prescelta è annuale.

L'importo annuo del premio ricorrente non può comunque risultare superiore a Euro 50.000,00 (al netto della spesa di emissione pari a Euro 25,00).

L'ammontare del premio, nel corso del Contratto, può essere aumentato fino ad un massimo del doppio del premio ricorrente annuale o mensile scelto all'atto della sottoscrizione oppure può essere diminuito, solo nel caso in cui il premio iniziale sia stato aumentato, entro l'importo del premio scelto all'atto della sottoscrizione, a patto che la richiesta pervenga alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, purché il Contratto risulti in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso.

L'importo di ciascun versamento aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 500,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto, intendendosi per tali i premi ricorrenti e gli eventuali premi aggiuntivi, non può essere comunque superiore a Euro 2.000.000,00.

Non è comunque consentito il versamento di alcun premio aggiuntivo il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata AZS VITARIV .

Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.

Tale limite annuale è attualmente fissato in dieci milioni di euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

In ogni caso, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto e corrisposto interamente il premio relativo alla prima annualità, il Contraente, sempreché l'Assicurato sia in vita, ha la facoltà di chiedere il valore di riscatto secondo quanto riportato al punto 10. "RISCATTO".

A condizione che non si sia verificato il decesso dell'Assicurato, qualora non venga corrisposto interamente il premio relativo alla prima annualità e, trascorsi dodici mesi dalla data di interruzione, non vengano versate almeno tutte le rate relative al premio della prima annualità, il Contratto si estingue automaticamente ed i premi già versati restano acquisiti dalla Società.

Peraltro, qualora sia stato corrisposto interamente il premio di prima annualità e, verificatasi l'interruzione, il Contraente non abbia ripreso il versamento dei premi ricorrenti entro dodici mesi dalla data di interruzione, il Contratto rimane in vigore per il capitale assicurato a fronte di ogni singolo premio effettivamente pagato in base a quanto previsto dall'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Il versamento sia del primo che dei successivi premi, viene effettuato tramite procedura di addebito sul conto corrente indicato in Proposta.



Ai fini di non ostacolare la prosecuzione del Contratto, in caso di estinzione del rapporto di cui sopra, la Società provvederà a comunicare al Contraente, per il tramite dell'Intermediario assicurativo, possibili diverse modalità di versamento del premio quali ad esempio delega RID da altro conto corrente o bonifico bancario.

In alcun caso, non è previsto il pagamento in contanti.

I premi corrisposti dal Contraente verranno investiti nella Gestione Speciale AZS VITARIV al netto dei relativi costi riportati al punto 5.1.1 "Costi gravanti sui premi".

#### **4. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

La Società riconosce ad ogni ricorrenza annuale del Contratto una rivalutazione del capitale assicurato di seguito descritta.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo l'1,40% al rendimento medio annuo della Gestione Speciale AZS VITARIV, determinato con i criteri indicati al punto J) del Regolamento della Gestione Speciale.

Il dettaglio della misura e delle modalità di rivalutazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Speciale sono precisate nella Clausola di Rivalutazione delle Condizioni di Assicurazione.

La Gestione Speciale AZS VITARIV è disciplinata in base ad uno specifico Regolamento, che costituisce parte integrante delle Condizioni di Assicurazione e a cui si rinvia per maggiori informazioni relative alla Gestione stessa.

Si precisa che alla successiva Sezione E "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE SPECIALE" è riportato il Progetto Esemplificativo, cui si rimanda per lo sviluppo delle prestazioni assicurative e del valore di riscatto collegati alla Gestione Speciale.

La Società si impegna a consegnare al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato della conclusione del Contratto.

### **C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE**

#### **5. COSTI**

##### **5.1 Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **5.1.1 Costi gravanti sui premi**

Il Contratto prevede una spesa di emissione pari a Euro 25.00 applicata solo sul primo premio versato (annuale o mensile).

Su ciascun premio versato dal Contraente – primo premio versato al netto della spesa di emissione, premi ricorrenti e versamenti aggiuntivi – la Società trattiene, a titolo di caricamento, un costo espresso in percentuale, pari al 3,50% del premio versato.

##### **5.1.2 Costi per riscatto**

Sul valore di riscatto, determinato secondo quanto stabilito al successivo punto 10. "RISCATTO", viene eventualmente applicata la penale, indicata nella seguente tabella, determinata in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto:

<b>anni interamente trascorsi</b>	<b>penale di riscatto</b>
1° e 2°	2,00%
dal 3° in poi	nessuna penale

Nel caso in cui sul Contratto siano stati effettuati versamenti aggiuntivi, l'eventuale penale del 2,00%, in relazione agli anni trascorsi da ciascun versamento, viene applicata ad una parte del valore determinato in base a quanto indicato nell'art.9 delle Condizioni di Assicurazione, proporzionale al rapporto tra il versamento stesso ed il cumulo dei premi complessivamente corrisposti.

Per tale conteggio, nel caso siano stati precedentemente effettuati riscatti parziali, occorre considerare i premi opportunamente riproporzionati.

In caso di riscatto parziale sono previste le medesime penalità.

### **5.1.3 Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Speciale**

Sul rendimento annuo della Gestione Speciale la Società trattiene una percentuale pari all'1,40%.

In ogni caso, al fine di garantire che la misura di rivalutazione non sia inferiore allo 0% la percentuale di rendimento trattenuto dalla Società potrà essere diminuita fino ad annullarsi.

### **5.1.4 Costi maggiorazione caso morte**

Il costo relativo alla maggiorazione in caso di decesso dell'Assicurato è pari allo 0,10% dei premi versati al netto dei costi gravanti sui premi.

\*\*\*\*\*

La quota parte percepita in media dagli Intermediari, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal Contratto, è pari al 65,42%.

## **6. SCONTI**

Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti in attività ed in quiescenza e dagli amministratori delle società del Gruppo Credito Valtellinese, che siano anche correntisti delle Banche del Gruppo; in tal caso a ciascun premio corrisposto viene applicato un costo di caricamento espresso in percentuale pari al 2,00%.

Inoltre, in occasione di specifiche iniziative commerciali limitate nel tempo, può essere applicata dall'Intermediario assicurativo un'agevolazione che riduce il costo di caricamento, indicato al precedente punto 5.1.1., fino al 2,00% del premio (per dipendenti in attività ed in quiescenza e amministratori del Gruppo Credito Valtellinese fino all'1,00%).

## **7. REGIME FISCALE**

### **7.1 Imposta sui premi**

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta.

### **7.2 Detraibilità fiscale dei premi**

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "puro rischio", intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente (in misura non inferiore al 5%) o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, fino ad un massimo di € 1.291,14, viene riconosciuta annualmente al Contraente una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi. Qualora soltanto una componente del premio versato per l'assicurazione risulti destinata alla copertura dei rischi sopra indicati, il diritto alla detrazione d'imposta spetta esclusivamente con riferimento a tale componente, che viene appositamente indicata dalla Società.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi versati per le assicurazioni sopra indicate, anche eventuali premi versati dal Contraente a fronte di assicurazioni sulla vita o assicurazioni infortuni stipulate anteriormente al 1° gennaio 2001 (che conservano il diritto alla detrazione d'imposta), fermo restando il sopraindicato limite massimo di € 1.291,14.

Sui premi versati per le assicurazioni sulla vita di "risparmio", intendendosi per tali le assicurazioni che prevedono l'investimento dei premi finalizzato alla tutela del risparmio, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

### **7.3 Tassazione delle somme assicurate**

Le somme dovute dalla società in dipendenza dal Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:

- se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 20% della differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio pagato. Tale tassazione è abbattuta proporzionalmente alla presenza tra gli attivi, in cui investe la Gestione Separata collegata alla polizza, di titoli di Stato ed equiparati; questi ultimi continuano infatti a rimanere soggetti ad una tassazione del 12,5%.

- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione di valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 20% (abbattuta secondo le modalità sopradescritte) limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, dell'imposta sostitutiva di cui al punto precedente.

La Società non applica la suddetta imposta sostitutiva sulle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la suddetta imposta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo 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 illustrato nel presente Fascicolo informativo.

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

### **8. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle prestazioni assicurative si rimanda agli Art. 3 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" e Art. 5 "ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

A seguito della conclusione del Contratto, la Società invia la polizza al Contraente.

### **9. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO PER SOSPENSIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI**

Qualora non sia stato corrisposto per intero il premio relativo alla prima annualità e – sempre che non si sia verificato il decesso dell'Assicurato – trascorsi dodici mesi dalla data di interruzione non siano state versate tutte le mensilità arretrate, il Contratto è risolto di diritto. **In tal caso il Contratto si estingue automaticamente ed i premi già versati restano acquisiti dalla Società.**

Si rinvia all'Art. 8 "MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO, INTERRUZIONE DEL PIANO E RIPRESA DEL VERSAMENTO" delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

### **10. RISCATTO**

Qualora sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, sia stato versato interamente almeno il premio relativo alla prima annualità e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società:

- la risoluzione del Contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale;
- la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che sia l'importo riscattato che il capitale residuo non risultino inferiori a Euro 1.000,00.

Si rinvia all'Art. 9. "RISCATTO" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto e per l'esplicitazione dei costi applicati.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

**È necessario tener presente che la richiesta di riscatto effettuata nel corso dei primi anni dal versamento dei premi può comportare il non pieno recupero dei premi versati.**

Indipendentemente dalla tipologia della richiesta, la Società corrisponde al Contraente il valore di riscatto al netto delle eventuali imposte previste dalla normativa vigente.

Si rinvia all'Art.13 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di richiesta e di pagamento del riscatto.

## 10.1 Informazioni sul valore di riscatto

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto recandosi direttamente dall'Intermediario assicurativo, oppure inviando (anche tramite fax) comunicazione sottoscritta dal Contraente stesso alla Società, la quale si impegna a fornire tali informazioni entro venti giorni dalla richiesta.

A tal fine i recapiti della Società sono di seguito indicati:

ALLIANZ S.p.A., Bancassurance Vita  
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
Recapito telefonico: 02/7216.1  
Fax: 02/7216.6742  
Indirizzo e-mail: ramovita.banche@allianz.it

Per una più corretta valutazione dell'evoluzione del valore di riscatto totale, si rimanda, a titolo di esempio, a quanto evidenziato nel Progetto Esemplificativo alla successiva Sezione E "PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE SPECIALE", in cui per ciascun anno di durata del Contratto a fronte dei premi ricorrenti considerati si evidenzia il corrispondente valore di riscatto totale.

Nel Progetto Esemplificativo personalizzato che viene consegnato al Contraente, è indicato il valore di riscatto totale determinato in relazione agli importi di premio stabiliti dal Contraente.

## 11. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente può revocare la Proposta, ai sensi dell'articolo 176 del Decreto Legislativo 209/2005, fino al momento della conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della Proposta - mediante:

- modulo di richiesta di revoca da consegnare all'Intermediario assicurativo presso cui è stata sottoscritta la Proposta  
*ovvero*
- lettera a mezzo posta indirizzata a: ALLIANZ S.p.A., Bancassurance Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

La somma anticipata dal Contraente alla Società viene restituita entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

## 12. DIRITTO DI RECESSO

Dopo la conclusione del Contratto il Contraente può esercitare il diritto di recesso, ai sensi dell'articolo 177 del Decreto Legislativo 209/2005, entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - mediante:

- modulo di richiesta di recesso da consegnare all'Intermediario assicurativo presso cui è stata sottoscritta la Proposta  
*ovvero*
- lettera a mezzo posta, indirizzata a: ALLIANZ S.p.A., Bancassurance Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente un importo pari al premio versato, al netto delle spese di emissione del Contratto riportate nel precedente punto 5.1.1. "COSTI GRAVANTI SUI PREMI".

## **13. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE E TERMINI DI PRESCRIZIONE**

### **13.1 Pagamenti della Società**

La Società provvede alla liquidazione della prestazione - verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento - entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione necessaria, quale prevista all'Art.13 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

Le richieste di liquidazione dovranno pervenire alla Società mediante:

- modulo di richiesta di liquidazione, da consegnare all'Intermediario assicurativo presso cui è appoggiato il Contratto

ovvero

- lettera a mezzo posta, indirizzata a: ALLIANZ S.p.A., Bancassurance Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia), contenente gli elementi identificativi del Contratto.

### **13.2 Prescrizione**

Ai sensi del secondo comma dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui i diritti stessi si fondano. Pertanto, decorso tale termine non sarà più possibile far valere alcun diritto sulle somme derivanti dal presente Contratto di Assicurazione. Le Imprese di Assicurazione in base alla Legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, sono obbligate a versare le somme non reclamate a favore dell'apposito Fondo istituito dal Ministero dell'Economica e delle Finanze.

## **14. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Al presente Contratto stipulato con la Società si applica la legge italiana.

## **15. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il presente Contratto stipulato con la Società ed ogni altro documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

## **16. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, compresi quelli relativi alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa, devono essere presentati a:

Allianz S.p.A.

Servizio Clienti – Pronto Allianz

Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)

numero verde: 800.68.68.68

numero fax: 02.7216.9145

indirizzo e.mail: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it).

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

IVASS

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale 21, 00187 Roma

recapito telefonico: 06.42.133.000

Fax: 06.42.133.745 o 06.42.133.353

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

I reclami indirizzati all'IVASS contengono:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve 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.

Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

## **17. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

Entro sessanta giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto, la Società si impegna ad inviare al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione. Gli aggiornamenti del Fascicolo Informativo, non derivanti da innovazioni normative, saranno disponibili sul sito internet della Società all'indirizzo [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

## **18. CONFLITTO DI INTERESSI**

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

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

La Società si riserva altresì la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione interna separata AZS VITARIV ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) o altro intermediario abilitato del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.

La Società, coerentemente al modello organizzativo adottato dal Gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Milano S.p.A., società appartenente al Gruppo Allianz S.p.A., avente sede legale in Italia, Corso Italia 23, 20122 Milano. Allianz Investments Management Milano S.p.A., nell'ambito dello svolgimento del suo mandato - che include un'attività di "asset managers selection" - ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione interna separata AZS VITARIV ad Allianz Global Investors Europe GmbH (AGI), Società di Gestione del Risparmio controllata da Allianz SE.

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

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo. In particolare la Società ha identificato una funzione interna della Direzione Generale che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla Gestione separata AZS VITARIV. La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e s'impegna ad ottenere per i contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

---

La presente elaborazione viene effettuata in base a una predefinita combinazione di premio e durata.

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

- misura annua **minima di rivalutazione garantita pari allo 0%**;
- **una ipotesi** di tasso di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%.

I valori sviluppati in base alla **misura annua minima di rivalutazione pari allo 0%** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, laddove il Contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.** Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

\* \* \* \*

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO TOTALE IN BASE A:

A) MISURA ANNUA MINIMA DI RIVALUTAZIONE GARANTITA

Misura annua di rivalutazione	0,00%
Premio ricorrente versato:	Euro 2.400,00
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Diritti di emissione (solo sul primo premio):	25 euro
Caricamento primo premio:	3,46%
Caricamento premi successivi al primo:	3,50%
Età dell'Assicurato alla decorrenza:	35 anni

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi ricorrenti	Capitale assicurato	Valore di riscatto	Capitale liquidabile in caso di decesso
1	2.400,00	2.400,00	2.289,58	2.243,79	2.404,06
2	2.400,00	4.800,00	4.603,27	4.511,20	4.833,43
3	2.400,00	7.200,00	6.916,95	6.916,95	7.262,80
4	2.400,00	9.600,00	9.230,64	9.230,64	9.692,17
5	2.400,00	12.000,00	11.544,32	11.544,32	12.121,54
6	2.400,00	14.400,00	13.858,00	13.858,00	14.550,90
7	2.400,00	16.800,00	16.171,69	16.171,69	16.980,27
8	2.400,00	19.200,00	18.485,37	18.485,37	19.409,64
9	2.400,00	21.600,00	20.799,06	20.799,06	21.839,01
10	2.400,00	24.000,00	23.112,74	23.112,74	24.268,38

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.



## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

Tasso di rendimento finanziario:	4%
Premio ricorrente versato:	Euro 2.400,00
Prelievo sul rendimento:	1,40%
Misura annua di rivalutazione:	2,60%
Durata sviluppo progetto:	10 anni
Diritti di emissione (solo sul primo premio):	25 euro
Caricamento primo premio:	3,46%
Caricamento premi successivi al primo:	3,50%
Età dell'Assicurato al momento del decesso:	35 anni

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi ricorrenti	Capitale assicurato	Valore di riscatto	Capitale liquidabile in caso di decesso
1	2.400,00	2.400,00	2.349,11	2.302,13	2.466,57
2	2.400,00	4.800,00	4.784,03	4.688,35	5.023,23
3	2.400,00	7.200,00	7.282,25	7.282,25	7.646,37
4	2.400,00	9.600,00	9.845,43	9.845,43	10.337,70
5	2.400,00	12.000,00	12.475,25	12.475,25	13.099,02
6	2.400,00	14.400,00	15.173,45	15.173,45	15.932,12
7	2.400,00	16.800,00	17.941,80	17.941,80	18.838,89
8	2.400,00	19.200,00	20.782,13	20.782,13	21.821,23
9	2.400,00	21.600,00	23.696,30	23.696,30	24.881,12
10	2.400,00	24.000,00	26.686,24	26.686,24	28.020,56

Le prestazioni indicate nella tabella sopra riportata sono espresse in Euro al lordo degli oneri fiscali.

Il presente Contratto è a vita intera, dunque non ha durata prestabilita e termina con il decesso dell'Assicurato; ai fini della presente elaborazione esemplificativa, la prestazione ed il valore di riscatto totale sono sviluppati per una durata di dieci anni.

Si richiama inoltre l'attenzione sul fatto che l'importo relativo alla rivalutazione annua attribuita ad ogni ricorrenza si consolida con il capitale assicurato.

A questo proposito si sottolinea che l'integrale recupero dei premi versati potrà avvenire solo dopo un certo numero di anni, variabile a seconda del rendimento che verrà realizzato nel tempo dalla Gestione Speciale AZS VITARIV e delle scelte operate dal Contraente in termini di ammontare del premio.

\*\*\*\*\*

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

I rappresentanti legali  
Giacomo Campora



Maurizio Binetti



Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

### DISCIPLINA DEL CONTRATTO

Il presente Contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione, dalla polizza e dalle eventuali appendici alle Condizioni di Assicurazione firmate dalla Società;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato.

### ART. 1 - PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati una prestazione sotto forma di capitale da erogarsi in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Tale capitale, si costituisce in funzione dei premi versati – ricorrenti e aggiuntivi - al netto dei caricamenti pari al 3,50% e del costo per la maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pari allo 0,10% dei premi versati al netto dei costi gravanti sui premi. Inoltre il Contratto prevede una spesa di emissione pari a Euro 25,00 solo sul primo premio versato (annuale o mensile).

La prestazione è pari al capitale assicurato in vigore all'anniversario della data di decorrenza immediatamente precedente al decesso, rivalutato in base a quanto previsto dalla Clausola di Rivalutazione.

Inoltre, l'importo come sopra calcolato viene incrementato dalle quote di capitale derivanti dai versamenti (ricorrenti e aggiuntivi) effettuati dopo il suddetto anniversario.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di decesso.

Le modalità e la misura applicata per la rivalutazione del capitale assicurato relativo alla Gestione Speciale sono riportate nella Clausola di Rivalutazione inclusa nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

L'importo sopra definito viene maggiorato nella misura indicata nella tabella qui di seguito riportata, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Misura percentuale di maggiorazione
da 18 a 39 anni	5,0%
da 40 a 49 anni	2,0%
da 50 a 69 anni	0,5%
da 70 a 89 anni	0,1%
oltre 89 anni	0%

L'importo della maggiorazione non può comunque essere superiore a Euro 50.000,00.

Il Contratto ha una durata vitalizia e resta in vigore per l'intera vita dell'Assicurato; si estingue solo nei casi di richiesta di recesso, di mancato pagamento dell'intero premio del primo anno, di riscatto totale da parte del Contraente ovvero di decesso dell'Assicurato.

## ART.2 - PREMIO

La prestazione assicurata di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" è operante previo versamento alla Società, per il tramite dell'Intermediario assicurativo, da parte del Contraente, di premi da corrispondersi in via anticipata: il primo all'atto della sottoscrizione della Proposta ed i successivi - per tutta la durata del piano dei versamenti e solo nel caso in cui l'Assicurato sia in vita - ad ogni ricorrenza annuale o mensile della data di decorrenza, a seconda che la periodicità di versamento prescelta sia rispettivamente annuale o mensile.

Al momento della sottoscrizione della Proposta è data facoltà al Contraente di stabilire, in relazione ai propri obiettivi in termini di prestazione, sia l'importo del premio che la relativa periodicità di versamento, annuale o mensile, oltretutto la durata del piano di versamenti che non può, comunque, essere inferiore a cinque anni e né superiore a trenta anni.

Il Contraente corrisponde l'importo del primo premio al momento della sottoscrizione della Proposta: per intero nel caso di periodicità di versamento annuale ovvero, nel corso del primo anno, alle ricorrenze mensili pattuite, nel caso di periodicità di versamento mensile.

A partire dal secondo anno, il Contraente corrisponde il premio relativo alle annualità successive alla prima, alle ricorrenze annuali o mensili stabilite in funzione della periodicità di versamento prescelta.

Nel corso della durata del piano di versamenti e a condizione che il Contratto sia in regola con il pagamento dei premi, il Contraente ha facoltà di variare la periodicità di versamento, con effetto dalla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta della variazione, a patto che la richiesta pervenga alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

L'importo del premio non può risultare inferiore a:

- Euro 200,00 se la periodicità di versamento prescelta è mensile;
- Euro 2.400,00 se la periodicità di versamento prescelta è annuale.

L'importo annuo del premio ricorrente non può comunque risultare superiore a Euro 50.000,00 (al netto della spesa di emissione pari a Euro 25,00).

L'ammontare del premio, nel corso del Contratto, può essere aumentato fino ad un massimo del doppio del premio ricorrente annuale o mensile scelto all'atto della sottoscrizione oppure può essere diminuito solo nel caso in cui il premio iniziale sia stato aumentato, entro l'importo del premio scelto all'atto della sottoscrizione, a patto che la richiesta pervenga alla Società almeno due mesi prima della ricorrenza annuale.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi, purché il Contratto risulti in regola con il piano dei versamenti ed entro la scadenza del piano stesso.

L'importo di ciascun versamento aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 500,00.

L'importo dei premi complessivamente versati sul Contratto, intendendosi per tali i premi ricorrenti e gli eventuali premi aggiuntivi, non può essere comunque superiore a Euro 2.000.000,00.

Non è comunque consentito il versamento di alcun premio aggiuntivo il cui importo determini il superamento del limite massimo annuale di investimento, fissato dalla Società, per la Gestione Separata AZS VITARIV .

Ai fini della determinazione del superamento di tale limite, si deve considerare anche la somma di tutti i premi che il Contraente o più Contraenti, a quest'ultimo collegati anche attraverso rapporti partecipativi, hanno versato in altri contratti a prestazioni rivalutabili collegati alla medesima Gestione.

Tale limite annuale è attualmente fissato in dieci milioni di euro, ma può essere successivamente modificato dalla Società.

Il versamento degli importi sopra indicati viene effettuato con procedura di addebito sul conto corrente del Contraente indicato in Proposta.

In caso di estinzione di tale conto corrente, al fine di favorire la prosecuzione del rapporto, la Società provvederà a comunicare al Contraente, per il tramite dell'Intermediario assicurativo, possibili diverse modalità di versamento del premio quali ad esempio delega RID da altro conto corrente o bonifico bancario.

A condizione che non si sia verificato il decesso dell'Assicurato, il premio relativo alla prima annualità è dovuto per intero.

Diversamente, qualora non vi sia stata la riattivazione del piano dei versamenti, il Contratto è risolto e gli importi versati restano acquisiti dalla Società senza alcun obbligo per quest'ultima in ordine alla prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

### **ART.3 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata in proposta, a condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta - unitamente all'Assicurato, se persona diversa - e versato il premio pattuito.

Il presente Contratto può essere stipulato soltanto se l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia un'età inferiore a 18 (età anagrafica) anni e superiore a 75 anni (età computabile). L'età massima dell'Assicurato alla scadenza del piano dei versamenti è pari a 80 anni (età computabile). A conferma della conclusione del Contratto la Società invia al Contraente il documento di polizza.

### **ART.4 - CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente può revocare la Proposta fino alle ore 24 del giorno precedente la data di conclusione del Contratto.

Per l'esercizio della revoca il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi della proposta - con apposito modulo di richiesta di revoca da consegnare all'Intermediario assicurativo presso cui è stata sottoscritta la proposta, ovvero mediante lettera a mezzo posta indirizzata a: Allianz S.p.A., Bancassurance Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società restituisce al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di trenta giorni.

Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - contenente gli elementi identificativi del Contratto - con apposito modulo di richiesta di recesso da consegnare all'Intermediario assicurativo presso cui è stata sottoscritta la proposta ovvero mediante lettera a mezzo posta indirizzata a: Allianz S.p.A., Bancassurance Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia).

Gli obblighi assunti dalla Società e dal Contraente cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto dell'importo di 25 Euro a titolo di spese di emissione del Contratto.

### **ART.5 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO**

A condizione che sia stato effettuato il versamento del premio, le prestazioni assicurate di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" sono operanti dalle ore 24 del giorno indicato in proposta quale data di decorrenza.

### **ART.6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente - e dell'Assicurato, se persona diversa - devono essere esatte, complete e veritiere ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO".

### **ART.7 - LIMITAZIONI DELLA MISURA DI MAGGIORAZIONE DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**

La misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato di cui all'Art.1 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto;
- b) avvenga, in caso di versamenti aggiuntivi, entro i primi sei mesi dalla data dei versamenti stessi (relativamente alla quota di capitale derivante dai versamenti stessi);
- c) avvenga, in caso di variazione del premio in aumento, entro i primi sei mesi dalla data di variazione stessa (relativamente alla quota di capitale derivante dall'aumento stesso).

d) sia causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo;
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza del Contratto.

Le limitazioni di cui alle lettere a), b), c) non vengono applicate qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza del Contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto;
- di infortunio - intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso - avvenuto dopo la data di decorrenza del Contratto.

#### **ART.8 – MANCATO VERSAMENTO DEL PREMIO, INTERRUZIONE DEL PIANO E RIPRESA DEL VERSAMENTO**

Il mancato versamento del premio alle ricorrenze pattuite determina l'interruzione del piano dei versamenti.

L'interruzione del piano comporta - sempre che non si sia verificato il decesso dell'Assicurato – la risoluzione del Contratto qualora non sia stato versato interamente almeno il premio relativo alla prima annualità e, trascorsi dodici mesi dalla data di interruzione, non siano stati versati tutti i suddetti premi arretrati. In tal caso nulla è dovuto al Contraente ed ogni singolo premio versato resta acquisito dalla Società.

Qualora invece sia stato versato interamente almeno il premio relativo alla prima annualità e, verificatasi l'interruzione, il Contraente non abbia ripreso il versamento del premio ricorrente entro dodici mesi dall'interruzione, previa corresponsione di tutti i premi arretrati, il Contratto rimane in vigore per il capitale assicurato a fronte di ogni singolo premio effettivamente pagato.

A seguito della sospensione dei versamenti, la riattivazione del piano è ammessa a patto che vengano versati tutti i premi non corrisposti entro dodici mesi dalla scadenza della prima rata di premio rimasta insoluta.

Trascorsi dodici mesi, il piano dei versamenti non può più essere riattivato.

#### **ART.9 - RISCATTO**

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, che sia stato versato interamente il premio relativo alla prima annualità e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere alla Società la liquidazione anticipata del valore di riscatto totale.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale assicurato in vigore alla ricorrenza annuale del Contratto immediatamente precedente o coincidente con la data di richiesta di riscatto. Inoltre, in caso di versamenti (ricorrenti e aggiuntivi) effettuati successivamente all'anniversario di cui sopra, il valore di riscatto come sopra calcolato viene incrementato dei capitali derivanti dagli stessi versamenti.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati tra la ricorrenza annuale immediatamente precedente e la data di richiesta di riscatto.

Il valore di riscatto così determinato viene corrisposto per intero qualora siano trascorsi interamente almeno tre anni dalla data di decorrenza del Contratto, in caso contrario esso viene ridotto applicando una penale di riscatto pari al 2,00%.

Nel caso in cui sul Contratto siano stati effettuati versamenti aggiuntivi, è prevista una penale del 2,00% nel caso in cui non siano trascorsi interamente tre anni da ciascun versamento. Tale penale viene applicata ad una parte del valore di riscatto proporzionale al rapporto tra il versamento stesso ed il cumulo dei premi complessivamente corrisposti.

Per tale conteggio, nel caso siano stati precedentemente effettuati riscatti parziali, occorre considerare i premi opportunamente riproporzionati.

La liquidazione del valore di riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto ed a condizione che sia stato versato interamente il premio relativo alla prima annualità e l'Assicurato sia in vita, è data facoltà al Contraente di chiedere alla Società la liquidazione del valore di riscatto anche in misura parziale, a condizione che l'importo lordo riscattato e il capitale residuo non risultino inferiori a 1.000,00 Euro.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri relativi al riscatto totale.

In caso di riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il complessivo capitale residuo.

Qualora il Contraente abbia effettuato versamenti aggiuntivi, ai fini dell'applicazione delle penali l'importo del riscatto parziale viene imputato progressivamente ai premi (ricorrenti e aggiuntivi) la cui data di decorrenza è la meno recente.

In ogni caso il valore di riscatto, totale o parziale, viene corrisposto al Contraente al netto delle imposte previste dalla normativa vigente.

#### **ART. 10 - OPZIONE DI CONVERSIONE IN RENDITA**

A partire dal termine del piano di versamenti indicato in Proposta, a richiesta del Contraente, il valore di riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte di legge, in una delle seguenti forme di rendita erogabili in modo posticipato:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita annua non sia inferiore a Euro 3.000,00;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età.

Il Contraente, prima di richiedere per iscritto alla Società la conversione del valore di riscatto in rendita, può richiedere informazioni alla Società, la quale si impegna:

- ad inviare al Contraente, una informativa contenente una descrizione sintetica delle rendite sopra descritte con evidenza dei relativi costi e delle condizioni economiche in vigore alla data di invio;
- a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alla rendita di opzione per la quale l'avente diritto ha manifestato il proprio interesse.

#### **ART.11 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare la prestazione. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, apposita appendice di variazione, che diviene parte integrante del Contratto.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Non è consentito dare in pegno o vincolare la prestazione a favore dell'Intermediario, ai sensi dell'art. 48 del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

#### **ART.12 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa i Beneficiari al momento della sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- 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 da parte degli eredi dello stesso;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo del Contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto alla Società. Revoche e modifiche sono efficaci anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola testamentaria faccia espresso e specifico riferimento alle polizze vita. Equivale a designazione dei Beneficiari la specifica attribuzione delle somme relative a tali polizze fatta nel testamento a favore di determinati soggetti.

Non è consentito designare quale beneficiario della prestazione assicurativa l'Intermediario, ai sensi dell'art. 48 del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006, come modificato dal Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2946 del 6 dicembre 2011, salvo successive modifiche o integrazioni.

### ART.13 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Per tutti i pagamenti della Società successivamente indicati devono essere preventivamente consegnati alla stessa - a mezzo posta - o all'Intermediario assicurativo, unitamente alla richiesta scritta di liquidazione della prestazione, sottoscritta dall'avente diritto completa delle modalità di pagamento prescelte (bonifico o assegno di traenza), i documenti di seguito indicati.

#### PER I PAGAMENTI DEL VALORE DI RISCATTO:

In caso di richiesta di riscatto - parziale o totale - la documentazione da fornire è la seguente:

- fotocopia di un valido documento di identità dei percipienti, riportante firma visibile nonché dei loro codici fiscali;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa da uno dei percipienti, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- in caso di erogazione di rendita annua vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

#### PER IL PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO:

In caso di decesso dell'Assicurato la documentazione da fornire è la seguente:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata o - in alternativa - atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatti dinanzi all'Autorità Comunale, Notaio o presso il Tribunale. Su tale atto dovrà essere indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento.
  - In caso di esistenza di testamento dovrà esserne inviata anche copia autenticata (o il relativo verbale di pubblicazione) e l'atto dovrà riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'unico da ritenersi valido e non impugnato e indicando quali sono gli unici eredi testamentari, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
  - Qualora non esista testamento, l'atto dovrà indicare quali sono gli unici eredi legittimi, loro dati anagrafici, grado di parentela e capacità di agire.
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari riportante firma visibile, nonché dei loro codici fiscali;
- qualora i percipienti risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a

riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di chiedere, per particolari esigenze istruttorie, ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

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

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

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

Ogni pagamento viene disposto dalla Società mediante bonifico bancario o invio di assegno per traenza.

#### **ART. 14 - DIRITTO PROPRIO DEI BENEFICIARI DESIGNATI**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

#### **ART. 15 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

#### **ART. 16 - TASSE ED IMPOSTE**

Le tasse e le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

#### **ART. 17 - FORO COMPETENTE**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente o delle persone fisiche che intendono far valere i diritti derivanti dal Contratto.



## CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente Contratto fa parte di una speciale categoria di Assicurazioni sulla vita, alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua del capitale in base alle condizioni di seguito indicate.

A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Speciale AZS VITARIV, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei Contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della Gestione Speciale AZS VITARIV.

### **A - Misura annua di rivalutazione**

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, la misura annua di rivalutazione da attribuire al Contratto per l'anno successivo.

Tale misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo il rendimento trattenuto dalla Società al rendimento annuo della Gestione Speciale AZS VITARIV, determinato con i criteri indicati al punto J) del Regolamento della Gestione Speciale.

Il rendimento trattenuto dalla Società è pari all'1,40%.

La Società garantisce che, in ogni caso, la misura annua di rivalutazione non sia inferiore allo 0%.

La rivalutazione annua si consolida al capitale assicurato e resta acquisita in via definitiva a favore del Contraente.

### **B - Rivalutazione annuale del capitale assicurato**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del Contratto viene calcolata la rivalutazione annua del capitale, ottenuta moltiplicando il capitale in vigore al precedente anniversario della data di decorrenza per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A.

La rivalutazione come sopra calcolata viene incrementata dei capitali derivanti dai versamenti (ricorrenti e aggiuntivi) effettuati nei dodici mesi precedenti l'anniversario della data di decorrenza, rivalutati in base alla misura annua di rivalutazione, come definita al punto A, per i mesi interamente trascorsi tra la data di ciascun versamento e il suddetto anniversario.

Ai fini del calcolo della rivalutazione, il capitale assicurato tiene conto di eventuali riscatti parziali effettuati nel corso dell'anno assicurativo di riferimento.

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SPECIALE AZS VITARIV

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

- a) la denominazione della gestione separata è AZS VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.  
All'interno del periodo di osservazione è prevista anche la determinazione di dodici tassi di rendimento mensili, ciascuno dei quali è calcolato con riferimento al periodo di tempo che decorre dal primo fino all'ultimo giorno del mese di calendario;
- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.  
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da Allianz S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.  
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.  
In particolare:
  - i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.  
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 20% del patrimonio della gestione separata.  
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.  
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 15% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.  
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;
  - ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. sono i seguenti:
    - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
    - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, Allianz S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;
  - iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;

- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;
- g) il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'Assicurato;
- h) le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- i) il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.
- Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.
- La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.
- I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata.
- Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo a ciascun periodo mensile all'interno del periodo di osservazione è calcolato con gli stessi criteri di cui sopra, ponendo come base temporale di calcolo lo specifico mese di calendario;
- k) la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) Allianz S.p.A., qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata AZS VITARIV o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili

collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata AZS VITARIV una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso;

m) il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: dicembre 2011

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

### UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\*

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

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

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella proposta di adesione - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

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

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

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo al nostro Servizio Clienti.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge, lo prevede ad esempio la disciplina antiriciclaggio.

### MODALITÀ D'USO DEI DATI

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di coupons, schede e questionari. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "responsabile" o dell'"incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz, della catena distributiva (agenti o altri canali di

---

\* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.

acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società (legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo al nostro Servizio Clienti ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

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

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

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

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a: Allianz S.p.A. – Servizio Clienti – Corso Italia, 23 - 20122 Milano – o al numero verde 800686868 - fax 02.7216.9145, indirizzo di posta elettronica: [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro-tempore è anche responsabile del trattamento).

Data ultimo aggiornamento: febbraio 2011

## GLOSSARIO GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

**Appendice** – Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo ai fini dell'efficacia delle modifiche del Contratto.

**Assicurato** – Il soggetto sulla cui vita è stipulato il Contratto di Assicurazione.

**Beneficiario** – Persona fisica o giuridica designata in proposta dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento.

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

**Cessione, pegno e vincolo** – Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo nel momento in cui la Società ne ha avuto notizia. La Società invia, a conferma dell'avvenuta annotazione di tali atti, un'appendice che diviene parte integrante del Contratto.

In caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono il preventivo o contestuale assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Composizione della Gestione Speciale** – Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Condizioni di Assicurazione** – Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

**Conflitto di interesse** – Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

**Consolidamento** – Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal Contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

**Contraente** – Il soggetto, persona fisica o giuridica, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. Quando è una persona fisica coincide con l'Assicurato. È titolare a tutti gli effetti del Contratto.

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

**Costi (o spese)** – Oneri a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**Costo percentuale medio annuo** – Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Dati storici** – Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione Speciale negli ultimi anni.

**Decorrenza** – Data in cui il Contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Durata contrattuale** – Periodo durante il quale il Contratto è efficace e le prestazioni sono operanti.

**Durata piano pagamento premi** – Periodo, scelto dal Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta, durante il quale il Contraente stesso versa i premi. Tale periodo non può essere inferiore a 5 anni e superiore a 30 anni.

**Estratto conto annuale** – Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, oltre al tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Speciale e al tasso di rendimento con l'evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti.

**Età computabile** – Età in anni interi determinata trascurando le frazioni d'anno fino a sei mesi ed arrotondando ad un anno intero le frazioni d'anno superiori a sei mesi.

**Fascicolo Informativo** – L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota Informativa;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Speciale;
- Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza;
- Glossario;
- Proposta.

**Gestione Speciale** – Fondo appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Speciale deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Intermediario assicurativo** – Global Assicurazioni S.p.A., Piazzale Marengo n. 6, 20121 – Milano, Società iscritta alla Sezione A del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi.

Le Banche appartenenti al Gruppo Bancario Credito Valtellinese, Società iscritte al Registro Unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi alla Sezione D. Società capogruppo del Gruppo bancario Credito Valtellinese: Credito Valtellinese s.c., Piazza Quadrivio, 8 – 23100 Sondrio.

Global Assicurazioni S.p.A. si occupa delle attività di intermediazione, incluso l'incasso dei premi e la gestione delle polizze, fatta eccezione per la proposizione del contratto alla clientela e la raccolta delle firme che avviene ad opera delle Banche del Gruppo Credito Valtellinese.

Le richieste della clientela riferite alla gestione dei contratti possono essere indirizzate indifferentemente a Global Assicurazioni o alla Banca.

**Ipotesi di rendimento** – Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti esemplificativi (sia generici che personalizzati) da parte della Società.

**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.

**Liquidazione** – Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento Assicurato.

**Nota Informativa** – Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.



**OICR** – Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Polizza** – Documento che attesta l'esistenza del Contratto di assicurazione.

**Polizza sulla vita** – Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data.

**Polizza rivalutabile** – Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo il premio in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

**Premio** – Importo che il Contraente corrisponde alla Società a fronte delle prestazioni previste dal Contratto.

**Prestazione** – Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Progetto esemplificativo (in forma generica e personalizzata)** – Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al tasso di rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS e alla misura annua minima di rivalutazione garantita, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al Contraente.

**Proposta** – Documento 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.

**Prospetto annuale della composizione della Gestione Speciale** – Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Speciale.

**Recesso** – Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione e farne cessare gli effetti.

**Regolamento della Gestione Speciale** – L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Speciale.

**Revoca** – Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del Contratto.

**Riscatto** – Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto e di chiedere la liquidazione della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riscatto parziale** – Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione parziale della prestazione maturata alla data di richiesta del riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica** – Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Imprese di Assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Rivalutazione** – Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Speciale secondo la misura, le modalità e la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilite dalle Condizioni di Assicurazione.

**Scheda Sintetica** – Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento e i costi.

**Società** – Compagnia (Allianz S.p.A.) autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

GLOBAL RISPARMIO PROTETTO

CODICE TARIFFA RCVR9IB905-02

PROPOSTA DI ADESIONE N°

BANCA

DIPENDENZA

ABI

CAB

CONTRAENTE			
Cognome e Nome			Cod. Fisc.
Tipo doc.	Nr. doc.		Rilasciato il
Ente emittente		Luogo emissione	
Indirizzo			CAP
Località			Provincia
Data di nascita	Luogo di nascita		Sesso
Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica e i dati di cui sopra si riferiscono al Legale Rappresentante			
Ragione Sociale			P.IVA
Indirizzo			CAP
Località			Provincia
ASSICURATO (se diverso dal Contraente)			
Cognome e Nome			Cod. Fisc.
Indirizzo			CAP
Località			Provincia
Data di nascita	Luogo di nascita		Sesso
BENEFICIARI CASO MORTE			
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
Decorrenza:			
Durata Piano      anni			
Premio <i>annuale/mensile</i> (comprensivo di caricamento) Euro			
<i>CARICAMENTO (Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione): su ciascun premio versato dal Contraente, la Società trattiene, a titolo di caricamento, un importo variabile ottenuto applicando al premio una percentuale del 3,5%; viene inoltre applicato al premio, al netto del caricamento, il costo per la maggiorazione in caso di decesso pari allo 0,10%. Il costo fisso di €25, per emissione contratto, viene applicato solo sul primo premio lordo versato.</i>			
MODALITA' DI ADDEBITO			
L'importo del primo premio relativo al presente contratto è stato pagato in data			
addebitando sul c/c avente IBAN			
intestato a			
e accreditando sul c/c avente IBAN			
intestato a <b>Global Assicurazioni S.p.A.</b> , agente di <b>Allianz S.p.A.</b>			
La prova dell'avvenuto pagamento del Premio sopra indicato alla Compagnia è rappresentata dall'apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione della somma ed alla raccolta della presente proposta.			

## DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il Fascicolo Informativo (Mod. CRVAL003 Ed. 05/13), redatto secondo le prescrizioni IVASS, contenente, oltre al presente modulo di Proposta, la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione comprensive della Clausola di Rivalutazione e del Regolamento della Gestione Speciale, l'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza e il Glossario.

Il Contraente dichiara che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo personalizzato.

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_ (firma dell'Assicurato) \_\_\_\_\_  
(se diverso da Contraente)

Il Contraente dichiara di aver preso atto ed accettare le Condizioni di Assicurazione che costituiscono parte integrante del Contratto e che sono riportate nel Fascicolo Informativo. Il Contraente dichiara altresì di essere stato informato che potrà revocare la presente proposta o recedere dal contratto nei termini, con le modalità e i costi di cui alla Clausola di Ripensamento, come disciplinata dall'Art. 4 "Clausola di ripensamento" delle Condizioni di Assicurazione.

Qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, egli esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli artt.1341 e 1342 del Codice Civile, l'Art. 7 delle Condizioni di Assicurazione statuente le limitazioni della misura di maggiorazione della prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_ (firma dell'Assicurato) \_\_\_\_\_  
(se diverso da Contraente)

Il Contraente prende atto che la Società ha stipulato a suo favore la polizza "Piano Protetto" che prevede i pacchetti assicurativi "Completamento del Piano" e "Protezione del Piano".

Il Contraente dichiara di aver ricevuto le Condizioni di Assicurazione relative alla polizza "Piano Protetto" e di avere altresì preso atto dei limiti assuntivi e delle limitazioni ed esclusioni relative alle garanzie prestate dalla suddetta polizza.

Relativamente al pacchetto assicurativo "Completamento del Piano" il Contraente esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile e dichiara di approvare che i Beneficiari designati relativi a tale garanzia per il caso di morte sono i medesimi indicati nella presente proposta.

Il Contraente prende atto che:

- in riferimento al pacchetto assicurativo "Completamento del Piano" è assicurabile se, al momento della sottoscrizione della polizza Global Risparmio Protetto, non abbia ancora compiuto i 75 anni di età o abbia un'età tale per cui, alla data di scadenza del piano dei versamenti di Global Risparmio Protetto, non abbia compiuto gli 80 anni di età;
- in riferimento al pacchetto assicurativo "Protezione del Piano" è assicurabile se, al momento della sottoscrizione della polizza Global Risparmio Protetto, non abbia ancora compiuto i 60 anni di età.

Si specifica che, nel caso in cui il Contraente non soddisfi il requisito di età richiesto dal pacchetto assicurativo "Protezione del Piano", lo stesso assume la qualifica di Assicurato solo in riferimento al pacchetto assicurativo "Completamento del Piano".

Il Contraente prende atto che i pacchetti assicurativi "Completamento del Piano" e "Protezione del Piano":

- hanno efficacia, per una durata massima di 10 anni, dalla data di decorrenza della polizza Global Risparmio Protetto;
- non sono attivi a partire dal quarto mese di mancato pagamento dei premi sulla polizza Global Risparmio Protetto, in caso di frazionamento mensile, oppure dalla fine del terzo mese successivo al mancato pagamento del premio annuale della polizza Global Risparmio Protetto, ma ammettono la riattivazione in coincidenza della ripresa pagamento premi sulla polizza Global Risparmio Protetto.

Il Contraente, inoltre, prende atto che, superato il periodo per la riattivazione ammessa sulla polizza Global Risparmio Protetto, decade definitivamente il diritto di riattivare le garanzie della polizza "Piano Protetto".

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_

Il Contraente dichiara di aver ricevuto dall'addetto dell'Intermediario **prima della sottoscrizione della Proposta**:

- la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti – ai sensi dell'art. 49 comma 2 lett. a) bis del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006 – nei confronti dei Contraenti (mod. 7A - IVASS 5/2006, predisposto dall'Intermediario)
- il documento contenente – ai sensi dell'art. 49 comma 2 lett. a) del Regolamento IVASS (già ISVAP) n. 5 del 16 ottobre 2006 – i dati essenziali degli Intermediari e delle loro attività, le informazioni sulle potenziali situazioni di conflitto di interesse e sugli strumenti di tutela dei Contraenti (mod. 7B - IVASS 5/2006, predisposto dall'Intermediario)

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_ (firma dell'Assicurato) \_\_\_\_\_  
(se diverso da Contraente)

### VALUTAZIONE DI ADEGUATEZZA

[Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di aver risposto alle domande del "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza dell'offerta assicurativa" n° .....

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_]

[Il sottoscritto Intermediario \_\_\_\_\_ dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi sotto riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza dell'offerta assicurativa" n°....., la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle Sue esigenze assicurative/finanziarie. Motivazioni:

La tipologia del prodotto assicurativo prescelto non rientra tra le coperture assicurative/previdenziali relative all'area di bisogno indicata al punto d1 del Questionario sull'Adeguatezza.

L'orizzonte temporale del prodotto assicurativo prescelto non corrisponde all'orizzonte temporale indicato al punto d2 del Questionario sull'Adeguatezza.

La disponibilità all'investimento indicata o la modalità di frazionamento indicata al punto E del Questionario sull'Adeguatezza, non risulta compatibile con l'impegno contrattuale previsto con la sottoscrizione del prodotto assicurativo prescelto.

Firma dell'Operatore \_\_\_\_\_

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_]

[Il sottoscritto \_\_\_\_\_ dichiara di non voler rispondere alle domande riportate nel "Questionario per la valutazione dell'adeguatezza dell'offerta assicurativa", nella consapevolezza che ciò impedisce la valutazione dell'adeguatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative/finanziarie.

(Data e Luogo) \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_]

### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gli interessati (Contraente e Assicurato, se persona diversa), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. 196/2003) – contenuta nel presente Fascicolo Informativo – acconsentono al trattamento dei loro dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

Data e Luogo \_\_\_\_\_ (firma del Contraente) \_\_\_\_\_ (firma dell'Assicurato) \_\_\_\_\_  
(se diverso da Contraente)

### GENERALITÀ DELL'OPERATORE

Generalità dell'Operatore che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007.

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ (firma dell'Operatore) \_\_\_\_\_

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013

Data ultimo aggiornamento: maggio 2013  
Codice modello: CRVAL003  
Edizione: 05/2013



**Allianz S.p.A.**

Sede legale  
Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste  
Telefono +39 040 7781.111  
Fax +39 040 7781.311  
[www.allianz.it](http://www.allianz.it)  
Codice 18

Uffici:

Milano 20122 - Corso Italia, 23  
Torino 10121 - Via Vittorio Alfieri, 22  
Trieste 34123 - Largo Ugo Irneri, 1  
CF, P. IVA e Registro imprese  
di Trieste n. 05032630963  
Capitale sociale euro 403.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo imprese  
di assicurazione n. 1.00152  
Capogruppo del gruppo assicurativo  
Allianz, iscritto all'Albo gruppi  
assicurativi n. 018  
Società controllata, tramite  
A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco