

Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili e a premio annuo indicizzato

## VALORE 2.0

### Fascicolo informativo

Edizione settembre 2018  
Tariffa 03EP02\_AZB

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a) Scheda sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive del Regolamento della gestione separata;
- d) Glossario;
- e) Proposta in versione fac-simile;

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

**Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.**

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.  
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco - Codice 06

**Allianz** 

Servizio Clienti



## Scheda sintetica

Data ultimo aggiornamento: 29/09/2018

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E A PREMIO ANNUO INDICIZZATO (TARIFFA 03EP02\_AZB)

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

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

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

## 1 Informazioni generali

### 1.a) Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito “Società” – è:  
Allianz S.p.A., società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco (Germania).

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

Le informazioni patrimoniali sulla Società sono reperibili all'interno della Relazione sulla solvibilità e condizione finanziaria, disponibile sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

### 1.c) Denominazione del contratto

VALORE 2.0.

### 1.d) Tipologia del contratto

VALORE 2.0 è un piano di risparmio a premio annuo indicizzato e a capitale rivalutabile che fa parte della categoria delle assicurazioni a vita intera.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano al primo gennaio di ogni anno solare (“data di rivalutazione”) e, comunque, al termine del piano, in base al rendimento della gestione separata AZB VITARIV.

### 1.e) Durata

Nell'ambito di VALORE 2.0 occorre distinguere fra:

- durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative - che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato;
- durata del piano - intendendosi per tale il periodo di versamento dei premi annui pattuiti - stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile.

In ogni caso, qualora siano stati corrisposti per intero i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, è possibile esercitare il diritto di riscatto che comporta la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione, da parte della Società, di un importo pari al valore di riscatto.

### 1.f) Pagamento dei premi

Premi annui: un premio annuo, che costituisce il premio pattuito nell'ambito del piano dei versamenti. I premi annui possono essere corrisposti con periodicità annuale, semestrale, quadrimestrale o mensile, secondo quanto indicato in tabella:

Periodicità	Importo minimo di rata
Annuale	1.000 euro
Semestrale	5.000 euro
Quadrimestrale	350 euro
Mensile	100 euro

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Scheda sintetica

Incrementi di premio: gli incrementi di premio, pagabili per incrementare le prestazioni assicurate possono essere corrisposti secondo quanto indicato in tabella:

	Incremento di premio*
Importo minimo	120 euro annui
Importo massimo	30% dell'ultimo premio versato**

\* l'incremento di premio (o la diminuzione del premio incrementato), può essere effettuato - a richiesta del Contraente - ogni cinque anni nel corso del piano, secondo le modalità indicate al punto 3 della Nota informativa;

\*\* importo massimo da intendersi come comprensivo di eventuali incrementi di premio già effettuati.

In ogni caso **l'ammontare massimo** del premio annuo pattuito - da intendersi come comprensivo di eventuali incrementi di premio già effettuati - è pari a 50.000,00 euro.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il premio annuo pattuito - da intendersi come comprensivo di eventuali incrementi di premio già effettuati - viene indicizzato di una percentuale pari all'incremento annuo dell'indice ISTAT e comunque in misura non inferiore al 2,5% e non superiore al 10%.

Si segnala che le disposizioni riportate nella presente Scheda sintetica sono riferibili esclusivamente a premi annui e incrementi di premio ed a quella parte delle prestazioni assicurate costituite a fronte di tali premi ("Capitale Combinato").

## 2 Caratteristiche del contratto

VALORE 2.0 è un piano di risparmio assicurativo dedicato a chi ricerca - in un orizzonte temporale di medio/lungo periodo - la crescita costante delle prestazioni assicurate senza esporsi ai rischi derivanti dall'andamento dei mercati finanziari.

Le prestazioni assicurative, liquidabili in caso di decesso dell'Assicurato o gli importi liquidabili a seguito di riscatto, si incrementano di anno in anno sulla base dell'andamento della gestione separata AZB VITARIV, una particolare forma di gestione assicurativa degli investimenti che ha l'obiettivo di minimizzare il rischio e offrire stabilità di rendimenti nel medio lungo periodo.

Ai fini di una corretta valutazione dell'investimento assicurativo, si segnala che una parte dei premi versati dal Contraente viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi previsti dal contratto; pertanto tale parte dei premi versati non concorre alla formazione del Capitale Combinato.

Per illustrare gli sviluppi delle prestazioni assicurative e dei relativi valori di riduzione e riscatto si rinvia al "Progetto Esemplificativo" riportato alla sezione E della Nota informativa.

**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:

### a) Prestazione in caso di decesso

VALORE 2.0 prevede in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un Capitale Combinato, quale costituito a fronte dei premi annui e degli eventuali incrementi di premio rivalutato ad ogni data di rivalutazione (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare).

#### *Bonus di fedeltà*

Sempreché il piano sia al corrente con il pagamento dei premi annui, il capitale Combinato liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, viene aumentato di un Bonus di fedeltà secondo le modalità indicate nell'articolo 4 delle condizioni di assicurazione.

## Scheda sintetica

### b) opzioni in caso di riscatto totale

In caso di riscatto totale il Contraente può chiedere la conversione del relativo valore di riscatto, al netto delle eventuali imposte di legge ("capitale oggetto di conversione"), in una delle seguenti forme di rendita rivalutabile:

- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure;
- rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;
- 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).

Si rinvia all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione di conversione.

Il contratto prevede una **garanzia di conservazione del capitale** investito nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20°** anno di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e **in caso di decesso**, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto, in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo.

**Si segnala che il riscatto del Capitale Combinato, effettuato anteriormente al termine del piano, potrebbe non consentire l'integrale recupero dei premi versati per la costituzione dello stesso capitale.**

**In ogni caso il mancato versamento dei premi relativi ai primi due anni di durata del piano di pagamento comporta la perdita, per il Contraente, di tutti i premi pagati.**

Maggiori informazioni sono fornite in **Nota informativa alla Sezione B**. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli **1 e 7** delle condizioni di assicurazione.

## 4 Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

Il "**Costo percentuale medio annuo**" 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 complementari e/o accessorie.

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 5° anno

### Gestione separata: AZB VITARIV

#### Ipotesi adottate

Premio annuo iniziale: € 1.500,00

Sesso: qualunque

Età dell'Assicurato: 45 anni

Tasso di rendimento degli attivi: 2,0% annuo

Indicizzazione del premio: 2,5% annuo

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Scheda sintetica

Durata piano 15 anni

Anno	CPMA
5	5,41%
10	3,12%
15	2,35%

Durata piano 20 anni

Anno	CPMA
5	5,41%
10	3,12%
15	2,45%
20	2,17%

Durata piano 25 anni

Anno	CPMA
5	5,41%
10	3,12%
15	2,45%
20	2,22%
25	2,06%

Assicurazione di rendita opzionale con coefficienti garantiti: importi di capitale da convertire in rendita (al netto delle imposte)

Sesso: Qualunque

Età	Rendita annua vitalizia (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	376.884,42	753.768,84	1.130.653,27
60	328.497,13	656.994,25	985.491,38
65	280.177,45	560.354,89	840.532,34
70	232.333,01	464.666,02	696.999,03

Età	Rendita annua certa 5 anni (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	377.121,31	754.242,61	1.131.363,92
60	328.947,37	657.894,74	986.842,11
65	280.964,65	561.929,29	842.893,94
70	233.553,91	467.107,82	700.661,74

Età	Rendita annua certa 10 anni (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	378.190,99	756.381,97	1.134.572,96
60	330.578,51	661.157,02	991.735,54
65	283.553,88	567.107,75	850.661,63
70	238.000,79	476.001,59	714.002,38

Età	Rendita annua con controassicurazione (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	425.682,87	851.365,73	1.277.048,60
60	383.877,16	767.754,32	1.151.631,48
65	342.465,75	684.931,51	1.027.397,26
70	301.886,79	603.773,58	905.660,38

Rendita Reversibile 100% - su seconda testa di età 60 anni

Età	Rendita annua reversibile (in euro)		
	12.000	24.000	36.000
55	411.663,81	823.327,62	1.234.991,42
60	383.264,13	766.528,27	1.149.792,40
65	362.100,18	724.200,36	1.086.300,54
70	347.725,30	695.450,59	1.043.175,89

### 5 Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV*	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2013	4,02%	2,52%	3,35%	1,17%
2014	3,63%	2,13%	2,08%	0,21%
2015	3,32%	1,82%	1,19%	-0,17%
2016	3,30%	1,80%	0,91%	-0,09%
2017	3,21%	1,71%	1,28%	1,15%

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

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

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Scheda sintetica

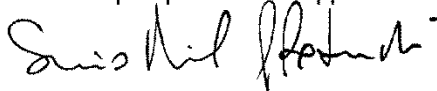
### 6 Diritto di ripensamento

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

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

I rappresentanti legali

Savino Dipasquale Pierfilippo De Sanctis



**Nota informativa**

Data ultimo aggiornamento: 29/09/2018

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E A PREMIO ANNUO INDICIZZATO (TARIFFA 03EP02\_AZB).

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

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

**A INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE****1. Informazioni generali**

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

- Allianz S.p.A., società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco (Germania)
- Sede legale: Largo Ugo Imeri, 1, 34123 Trieste (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito internet: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)
- Pronto Allianz Online: [allianz.it/prontoallianz](http://allianz.it/prontoallianz)
- Indirizzo di posta elettronica certificata: [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto:allianz.spa@pec.allianz.it)
- Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 21 dicembre 2005 n°2398 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione n°1.00152 e all'Albo gruppi assicurativi n°018.

**B INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE****2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Nell'ambito di VALORE 2.0 occorre distinguere fra:

- durata del contratto - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative - che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato;
- durata del piano - intendendosi per tale il periodo di versamento dei premi annui pattuiti - stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile.

**a) Prestazione in caso di decesso**

Capitale	VALORE 2.0 (tariffa 03EP02_AZB) impegna la Società a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente, una prestazione sotto forma di capitale da erogarsi in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga, secondo le modalità e nei limiti indicati al successivo articolo 1 delle condizioni di assicurazione a cui si rimanda per gli aspetti di dettaglio
Bonus Fedeltà	Qualora il Contraente abbia provveduto al pagamento di tutti i premi annui pattuiti, la Società riconosce un Bonus di fedeltà nei limiti e con le modalità previste dall'articolo 4 delle condizioni di assicurazione a cui si rimanda per gli aspetti di dettaglio.

**b) Opzioni contrattuali**

Rendita	In caso di riscatto totale il Contraente può chiedere la conversione del relativo valore di riscatto in una delle seguenti forme di rendita rivalutabile: <ul style="list-style-type: none"><li>a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita,</li><li>b) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale,</li></ul>
---------	---



## Nota informativa

inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;

c) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;

d) 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).

Si rinvia all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione di conversione

Il capitale assicurato è il risultato della capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e del premio relativo ai rischi demografici. Esso è dato dal Capitale Combinato, costituito a fronte dei premi annui e degli eventuali incrementi di premio.

Con riferimento al Capitale Combinato, in funzione della tipologia dei premi versati e al Bonus di fedeltà eventualmente riconosciuto, la Società presta le seguenti garanzie:

- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, è prevista una **garanzia di conservazione del capitale investito** nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20° anno** di durata del piano di versamenti, **al termine del piano** di versamenti e in **caso di decesso**, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto. In caso di riscatto effettuato in periodi diversi da quelli suindicati, non è riconosciuta alcuna garanzia;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio, **in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano**, ferma la suddetta garanzia, viene comunque garantito il pagamento di un capitale pari almeno al **cumulo dei premi** sopra richiamati, diminuito di eventuali riscatti parziali. Detta ultima garanzia opera a condizione che il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, sono garantiti i coefficienti di conversione previsti ai fini della rendita di opzione, secondo quanto indicato dall'articolo 7 delle condizioni di assicurazione.

### 3. Premi

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

**Si segnala che il contratto prevede un valore di riduzione e di riscatto (di cui al successivo punto 10) sempreché siano stati interamente versati i premi relativi ai primi due anni di durata del piano di pagamento. Ciò significa che qualora non vengano versate queste annualità minime non vi è alcuna garanzia di restituzione dei premi versati, i quali restano acquisiti alla Società.**

VALORE 2.0 consente al Contraente di corrispondere - in funzione delle proprie esigenze in termini di prestazioni assicurate - due tipologie di premi, di seguito indicate:

- un **premio annuo**, che costituisce il premio di riferimento inizialmente pattuito nell'ambito del piano di versamenti ed è funzionale alla costituzione delle prestazioni assicurate;
- gli **incrementi di premio** pagabili per incrementare le prestazioni assicurate.

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- bollettino postale;
- S.D.D. (Sepa Direct Debit) attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

Si avverte che le spese relative ai mezzi di pagamento prescelti gravano direttamente sul Contraente.

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

## Nota informativa

### a) Premio annuo

L'entità del premio annuo di VALORE 2.0 viene scelta dal Contraente in relazione alle proprie esigenze e non può risultare inferiore a 1.000 euro, 500 euro, 350 euro o 100 euro a seconda che la periodicità di pagamento prescelta sia rispettivamente annuale, semestrale, quadrimestrale o mensile.

**Nel caso in cui venga prescelta una periodicità di pagamento diversa da quella annuale, VALORE 2.0 prevede l'applicazione di un caricamento, espresso in importo fisso, di cui al punto 5.1.1..**

Il premio deve essere pagato dal Contraente alla Società in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta e, per tutta la durata del piano, ad ogni scadenza corrispondente alla periodicità di pagamento prescelta.

L'importo del premio annuo viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato, in base a quanto indicato all'articolo 3 delle condizioni di assicurazione.

### Indicizzazione del premio annuo

Ad ogni anniversario della data di decorrenza il premio annuo e l'eventuale incremento di premio di cui al successivo punto b), vengono indicizzati nei limiti e con le modalità previste dall'articolo 2 delle condizioni di assicurazione a cui si rimanda per gli aspetti di dettaglio.

### b) Incrementi di premio

Nel corso del piano il Contraente, previa richiesta alla Società, può aumentare l'importo del premio annuo a partire dalle "date di variazione". Da tali date che ricorrono con cadenza quinquennale nel corso della durata del piano - a partire dal quinto anniversario della decorrenza - è possibile incrementare l'importo del premio annuo a condizione che:

- il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- ogni incremento richiesto non sia inferiore, su base annua, a 120 euro, né superiore al 30% dell'ultimo premio versato, comprensivo di eventuali incrementi già effettuati.

La richiesta di incremento del premio ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta stessa, a condizione che quest'ultima pervenga con un preavviso di almeno sessanta giorni. La prima data di variazione coincide con il quinto anniversario della data di decorrenza.

L'importo dell'incremento di premio viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato, in base a quanto indicato all'articolo 3 delle condizioni di assicurazione.

### Premio pattuito

Il premio annuo risultante a seguito dell'incremento, "premio annuo complessivo", deve intendersi il nuovo premio pattuito nell'ambito del piano, ai fini di quanto previsto ai punti 9 e 10 e l'importo massimo del premio annuo complessivo è pari a 50.000,00 euro.

L'incremento di premio, che non può essere corrisposto autonomamente, segue la periodicità di pagamento e le regole di indicizzazione di cui alla lettera b).

Il versamento di somme parziali non costituisce pagamento di premio, salva, in ogni caso, l'eventuale "Diminuzione del premio annuo complessivo" di cui al paragrafo successivo.

### Diminuzione del premio annuo complessivo

Il Contraente può chiedere alla Società di diminuire l'importo del premio annuo complessivo facendo salvo l'importo del premio annuo di cui alla precedente lettera a). La richiesta di diminuzione del premio ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta stessa, a condizione che quest'ultima pervenga con un preavviso di almeno sessanta giorni.

Il premio annuo - quale risultante a seguito della suddetta diminuzione - deve intendersi il nuovo premio pattuito nell'ambito del piano, ai fini di quanto previsto dai punti 9 e 10.

## 4 Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

La rivalutazione delle prestazioni assicurate relative a VALORE 2.0 avviene in base al rendimento della gestione separata AZB VITARIV.

Ferme le prestazioni assicurate di cui al precedente punto 2. della presente Nota informativa, la Società si riserva la facoltà di sostituire, nel corso della durata contrattuale, la gestione separata AZB VITARIV con una gestione separata di nuova costituzione cui sarà correlata la rivalutazione delle prestazioni assicurate.

In tale eventualità, la Società invierà al Contraente una pronta comunicazione unitamente al regolamento della nuova gestione separata.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Nota informativa

### Misura annua di rivalutazione

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni assicurate la Società dichiara entro il 31 dicembre di ogni anno la “misura annua di rivalutazione”. Tale misura annua di rivalutazione si ottiene diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata di un valore, denominato rendimento trattenuto (di cui al punto 5.2.).

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

Ad ogni modo, indipendentemente dal rendimento della gestione separata, il contratto prevede il riconoscimento di una **garanzia di conservazione del capitale investito** nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20° anno** di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e **in caso di decesso**.

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

Si rinvia all'articolo 5 delle condizioni di assicurazione e al Regolamento della gestione separata AZB VITARIV, che è parte integrante delle Condizioni di assicurazione, per gli aspetti di dettaglio relativi alla rivalutazione delle prestazioni e al calcolo del rendimento annuo della gestione separata.

Per illustrare gli sviluppi dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto del Capitale Combinato si rinvia al Progetto esemplificativo riportato alla successiva sezione E.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi nel momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## C INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1. Costi gravanti sul premio

Sui premi pagati la Società trattiene i **caricamenti** di seguito indicati:

	Anni di durata del contratto	
	1° anno	dal 2° anno in poi
su ogni premio annuo comprensivo degli eventuali incrementi di premio	Importo fisso: pari a 2€/ 2€/ 1,5€ per periodicità pagamento rispettivamente semestrale/quadrimestrale/ mensile; quindi un <b>extra-caricamento</b> , che per i - premi di importo inferiore a 6.000 € è pari a 25%; - premi di importo pari o maggiore a 6.000 € e inferiore a 24.000 € è pari a 16%; - premi di importo pari o maggiore a 24.000 € è pari a 8%.	Importo fisso: pari a 2€/ 2€/ 1,5€ per periodicità pagamento rispettivamente semestrale/quadrimestrale/ mensile; quindi un <b>extra-caricamento</b> , che per i - premi di importo inferiore a 6.000 € è pari a 6,5%; - premi di importo pari o maggiore a 6.000 € e inferiore a 24.000 € è pari a 4,5%; - premi di importo pari o superiore a 24.000 € è pari a 4,0%.

Non sono previste spese di emissione del contratto.

##### 5.1.2. Costi per riscatto

**Qualora siano state interamente pagate due annualità di premio**, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

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

## Nota informativa

Anni trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
da 1 a 9	1,0%
10	0%
da 11 a 14	1,0%
15	0%
da 16 a 19	1,0%
20	0%
da 20 a 24	1,0%
25	0%

Il valore di riscatto parziale è determinato con gli stessi criteri del riscatto totale fatta salva l'applicazione di un costo di 50 euro.

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

La Società trattiene - dal rendimento della gestione separata AZB VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto. Come si evince dalla tabella di seguito riportata, il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito dalla gestione separata.

rendimento realizzato dalla gestione separata	rendimento trattenuto
fino a 5,09%	1,50%
da 5,10 % a 5,19%	1,51%
da 5,20 % a 5,29%	1,52%
da 5,30 % a 5,39%	1,53%
ecc.	.....

000\_\_\_000

La **quota parte** percepita in media dagli **intermediari** con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 48,7%.

## 6. Sconti

Non sono previsti sconti di premio.

## 7. Regime fiscale

### *Imposta sui premi*

Il premio pagato per la presente assicurazione sulla vita non è soggetto ad alcuna imposta.

### *Detraibilità fiscale dei premi*

Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

### *Imposta di bollo*

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

### *Tassazione delle somme assicurate*

Le somme liquidate in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni, e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - all'imposta sul reddito delle persone fisiche sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita.

Negli altri casi, e sempreché il Beneficiario sia una persona fisica, è necessario fare le seguenti distinzioni:

- *se corrisposte in forma di capitale*, il rendimento finanziario è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dalla normativa vigente;

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Nota informativa

- *se corrisposte in forma di rendita vitalizia*, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva 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 sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

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

### D ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

#### 8. Modalità di perfezionamento del contratto e di conversione del premio in quote

Si rinvia all'art. 8 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

#### 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

In caso di **mancato pagamento del premio annuo**, trascorsi 30 giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, **qualora non siano stati pagati almeno i premi pattuiti relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto è risolto di diritto e nulla è dovuto al Contraente in virtù dei premi pagati, mentre questi ultimi restano acquisiti alla Società.**

Si rinvia all'articolo 12 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

#### 10. Riscatto e riduzione

**Qualora siano state interamente pagate due annualità di premio**, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione anticipata del contratto e la liquidazione del valore di riscatto.

In caso di sospensione del pagamento dei premi, **sempreché siano stati versati per intero i premi pattuiti relativi ai primi due anni di durata del piano**, il contratto - oltre ad un valore di riscatto - riconosce comunque un valore di riduzione pari alla prestazione assicurata costituita fino a quel momento.

Si rinvia agli articoli 6 e 12 delle condizioni di assicurazione rispettivamente per le modalità di determinazione dei valori di riscatto e riduzione.

Il Contraente ha facoltà di riattivare il contratto secondo le modalità, i termini e le condizioni economiche previste dall'articolo 13 delle condizioni di assicurazione

**Si segnala che i valori di riscatto e di riduzione possono risultare inferiore ai premi versati.**

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'intermediario oppure a:

Allianz S.p.A.  
Pronto Allianz - Servizio Clienti  
Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano (Italia)  
Numero Verde 800.68.68.68  
Fax 02-7216.9145  
Pronto Allianz Online: [allianz.it/prontoallianz](http://allianz.it/prontoallianz)

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Nota informativa

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E della presente Nota informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto e di riduzione. I valori puntuali relativi alle caratteristiche del contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### 11. Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione (c.d. diritto di ripensamento) **fino al momento della conclusione del contratto.**

Ai fini dell'esercizio di tale diritto, il Contraente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

### 12. Diritto di recesso dal contratto

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

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.a.- Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste (Italia) contenente gli elementi identificativi del contratto (numero di polizza e nome e cognome del Contraente), e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

**In caso di recesso di Allianz S.p.A.** la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato. Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

### 13. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società si rinvia all'art. 16 delle condizioni di assicurazione.

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

Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono **dopo 10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (**prescrizione**).

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

### 14. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

### 15. Lingua

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

### 16. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a **Allianz S.p.A. - Pronto Allianz- Servizio Clienti - Piazza tre Torri 3 - 20145 Milano**, indirizzo e-mail: **reclami@allianz.it** o tramite il link presente sul sito internet della Società **www.allianz.it/reclami**.

Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento.

## Nota informativa

I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari (Banche o Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. Tuttavia, ove il reclamo dovesse pervenire ad Allianz S.p.A. la stessa lo trasmetterà tempestivamente all'Intermediario, dandone contestuale notizia al reclamante, affinché provveda ad analizzare il reclamo e a dare riscontro entro il termine massimo di 45 giorni.

I reclami c.d. "misti", vale a dirsi quelli relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Allianz e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontrati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

Qualora il Contraente/Assicurato non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo stabilito dal Regolatore, potrà rivolgersi all'**IVASS – Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma - Fax 06.42.133.206 - PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it**, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Società ed il relativo riscontro.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it), alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida".

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Resta salva comunque per il Contraente/Assicurato che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante **systemi alternativi di risoluzione delle controversie**, quali:

- **Mediazione** (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it);
- **Negoziazione assistita** (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

Nel caso di lite transfrontaliera, tra un Contraente/Assicurato avente domicilio in uno stato aderente allo spazio economico europeo ed un'impresa avente sede legale in un altro stato membro, il Contraente/Assicurato può chiedere l'attivazione della procedura FIN-NET, inoltrando il reclamo direttamente al sistema estero competente, ossia quello in cui ha sede l'impresa di assicurazione che ha stipulato il contratto (individuabile accedendo al sito internet <http://www.ec.europa.eu/fin-net>), oppure, se il Contraente/Assicurato ha domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS che provvede all'inoltro al sistema estero competente, dandone notizia al reclamante.

### 17. Informativa in corso di contratto

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

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell' estratto conto annuale precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell' estratto conto annuale precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento con un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento dei premi in arretrato;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell' estratto conto annuale;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell' estratto conto annuale;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, rendimenti minimi trattenuti dalla Società e tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni assicurate.

### 18. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata di attivi AZB VITARIV la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. e

## Nota informativa

non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

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

La Società, coerentemente al modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la gestione separata AZB VITARIV ad Allianz Global Investors GmbH appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede secondaria (succursale) in Italia, via Durini 1, 20122 Milano.

Si precisa inoltre che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker soggetti del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.

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

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla gestione separata AZB VITARIV.

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

### **E** PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- b) **un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,0%.

La misura annua di rivalutazione è ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata di un valore, denominato rendimento trattenuto (di cui al punto 5.2. della presente Nota informativa).

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che l'impresa è **tenuta a corrispondere**, laddove il contratto sia in regola con il versamento 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.



Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Nota informativa

### SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RIDUZIONE E DI RISCATTO IN BASE A:

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,0% riconosciuto al termine del 10°, 15°, 20° anno di durata del piano di versamenti, al termine del piano e in caso di decesso
- Versamento annuo iniziale: 2.500,00 euro
- Indicizzazione del premio annuo: 2,5%
- Periodicità del versamento: Annuale
- Durata del piano: 20 anni
- Età dell'Assicurato: 45 anni      Sesso dell'Assicurato: qualunque

Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto al termine del piano
1	2.500,00	2.500,00	-	2.500,00	-	-	-
2	2.562,50	5.062,50	-	5.062,50	-	-	4.270,94
3	2.626,56	7.689,06	-	7.689,06	-	-	6.726,77
4	2.692,23	10.381,29	-	10.381,29	-	-	9.244,01
5	2.759,53	13.140,82	-	13.140,82	-	-	11.824,17
6	2.828,52	15.969,34	-	15.969,34	-	-	14.468,83
7	2.899,23	18.868,58	-	18.868,58	-	-	17.179,62
8	2.971,71	21.840,29	-	21.840,29	-	-	19.958,17
9	3.046,01	24.886,30	-	24.886,30	-	-	22.806,19
10	3.122,16	28.008,45	25.725,40	28.008,45	25.725,40	25.725,40	25.725,40
11	3.200,21	31.208,67	-	31.208,67	-	-	28.717,60
12	3.280,22	34.488,88	-	34.488,88	-	-	31.784,61
13	3.362,22	37.851,10	-	37.851,10	-	-	34.928,28
14	3.446,28	41.297,38	-	41.297,38	-	-	38.150,55
15	3.532,43	44.829,82	41.765,88	44.829,82	41.765,88	41.765,88	41.765,88
16	3.620,75	48.450,56	-	48.450,56	-	-	45.151,28
17	3.711,26	52.161,83	-	52.161,83	-	-	48.621,31
18	3.804,05	55.965,87	-	55.965,87	-	-	52.178,09
19	3.899,15	59.865,02	-	59.865,02	-	-	55.823,79
20	3.996,63	63.861,64	59.873,14	63.861,64	59.873,14	59.873,14	59.873,14

Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica.**

Come si evince dalla tabella il recupero dei premi versati **non potrà avvenire, sulla base del solo tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano, viene garantito fin dal primo anno almeno l'integrale recupero dei premi versati.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Nota informativa

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,0%
- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,5% annuo
- Misura annua di rivalutazione: 0,5% annuo
- Versamento annuo iniziale: 2.500,00 euro
- Indicizzazione del premio annuo: 2,5%
- Periodicità del versamento: Annuale
- Durata del piano: 20 anni
- Età dell'Assicurato: 45 anni Sesso dell'Assicurato: qualunque

Il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

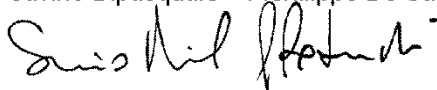
Anni trascorsi	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso	Interruzione del pagamento dei premi		
					Valore di riscatto alla fine dell'anno	Capitale ridotto alla fine dell'anno	Capitale ridotto al termine del piano
1	2.500,00	2.500,00	1.884,38	2.500,00	-	-	-
2	2.562,50	5.062,50	4.301,71	5.062,50	4.258,70	4.301,71	4.705,77
3	2.626,56	7.689,06	6.791,34	7.689,06	6.723,42	6.791,34	7.392,28
4	2.692,23	10.381,29	9.355,11	10.381,29	9.261,56	9.355,11	10.132,25
5	2.759,53	13.140,82	11.994,95	13.140,82	11.875,00	11.994,95	12.926,75
6	2.828,52	15.969,34	14.712,82	15.969,34	14.565,69	14.712,82	15.776,86
7	2.899,23	18.868,58	17.510,72	18.868,58	17.335,61	17.510,72	18.683,69
8	2.971,71	21.840,29	20.390,72	21.840,29	20.186,81	20.390,72	21.648,37
9	3.046,01	24.886,30	23.354,93	24.886,30	23.121,38	23.354,93	24.672,05
10	3.122,16	28.008,45	26.405,52	28.008,45	26.405,52	26.405,52	27.755,90
11	3.200,21	31.208,67	29.544,70	31.208,67	29.249,25	29.544,70	30.901,12
12	3.280,22	34.488,88	32.774,76	34.488,88	32.447,01	32.774,76	34.108,93
13	3.362,22	37.851,10	36.098,03	37.851,10	35.737,05	36.098,03	37.380,57
14	3.446,28	41.297,38	39.516,90	41.297,38	39.121,73	39.516,90	40.717,33
15	3.532,43	44.829,82	43.346,33	44.829,82	43.346,33	43.346,33	44.440,88
16	3.620,75	48.450,56	46.965,38	48.450,56	46.495,73	46.965,38	47.911,76
17	3.711,26	52.161,83	50.687,59	52.161,83	50.180,72	50.687,59	51.451,71
18	3.804,05	55.965,87	54.515,60	55.965,87	53.970,44	54.515,60	55.062,12
19	3.899,15	59.865,02	58.452,11	59.865,02	57.867,59	58.452,11	58.744,37
20	3.996,63	63.861,64	62.812,40	63.861,64	62.812,40	62.812,40	62.812,40

I valori riportati nelle tabelle di cui sopra sono espressi in euro, sono al lordo degli oneri fiscali e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza coincida con il 1° gennaio.

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

I rappresentanti legali

Savino Dipasquale Pierfilippo De Sanctis



## Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E A PREMIO ANNUO INDICIZZATO (Tariffa 03EP02\_AZB).

### Art. 1. Prestazioni assicurative

Il presente contratto è a vita intera.

La Società garantisce, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento si verifichi, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un importo pari al Capitale Combinato, rivalutato, ad ogni "data di rivalutazione" (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare), nella misura e secondo le modalità indicate all'articolo 5.

Il Capitale Combinato è pari alla somma delle quote di capitale costituite - ai sensi dell'articolo 3 - a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio.

Il Capitale Combinato, come sopra costituito, viene aumentato di un Bonus di fedeltà nei casi e con le modalità indicate all'articolo 4.

Sul Capitale Combinato, in funzione della tipologia di premi versati e sul Bonus di fedeltà eventualmente riconosciuto, la Società presta le seguenti garanzie:

- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, è prevista una **garanzia di conservazione del capitale investito** nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20°** anno di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e in **caso di decesso**, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano, ferma la suddetta garanzia, viene comunque garantito il pagamento di un capitale pari almeno al cumulo dei premi sopra richiamati, diminuito di eventuali riscatti parziali. Detta ultima garanzia opera a condizione che il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, sono garantiti i coefficienti di conversione in rendita del valore di riscatto, ai sensi dell'articolo 7.

### Art. 2. Premi

Le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 sono garantite previo pagamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio annuo da versarsi in via anticipata ed alle scadenze previste.

Nel corso del piano, il Contraente può altresì corrispondere alla Società incrementi di premio.

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);
- S.D.D. (Sepa Direct Debit) attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

Le relative spese gravano direttamente sul Contraente.

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

#### A) Premi annui

Il pagamento del premio annuo pattuito viene effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata del piano ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza.

In alternativa al pagamento del premio con periodicità annuale, il Contraente può scegliere una periodicità di pagamento semestrale, quadrimestrale o mensile. In tale caso, fermo restando che il premio relativo al primo anno è dovuto per intero, il pagamento del premio viene effettuato rispettivamente ad ogni ricorrenza semestrale, quadrimestrale o mensile della data di decorrenza.

Resta inteso che un versamento di somme parziali non costituisce pagamento del premio.

L'entità del premio non può essere inferiore a 1.000 euro, 500 euro, 350 euro o 100 euro, a seconda che la periodicità di pagamento prescelta sia rispettivamente annuale, semestrale, quadrimestrale o mensile.

## Condizioni di assicurazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il premio annuo e l'eventuale incremento di premio di cui al successivo punto B) vengono indicizzati sulla base dell'incremento annuo dell'indice ISTAT, quale rilevato il sesto mese antecedente il suddetto anniversario, e comunque in misura non inferiore al 2,5% e non superiore al 10% annuo.

Qualora l'indice ISTAT non fosse più disponibile, la Società si riserva di adottare un indice equipollente, previa comunicazione al Contraente e ferme restando le modalità di indicizzazione del premio sopra indicate.

L'indicizzazione del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) consiste nella maggiorazione del premio stesso di un importo pari al prodotto di quest'ultimo per l'incremento dell'indice sopra menzionato.

Qualora, su base annua, l'importo del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B), a seguito delle indicizzazioni intervenute secondo le modalità sopra descritte, abbia superato del 100% il premio annuo iniziale, il Contraente ha facoltà di rinunciare in via definitiva all'indicizzazione dello stesso.

La rinuncia all'indicizzazione del premio annuo e dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) ha effetto dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rinuncia.

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere alla Società di variare la periodicità di pagamento del premio annuo comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B).

La nuova periodicità di pagamento prescelta sarà operante dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di variazione, a condizione che la richiesta stessa venga effettuata con un preavviso di almeno sessanta giorni da tale anniversario, e rimarrà tale fino ad un'eventuale nuova richiesta di variazione da parte del Contraente.

La variazione della periodicità di pagamento del premio non potrà essere accolta qualora la nuova entità del premio annuo - comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) - che ne deriva risulti inferiore agli importi minimi di premio previsti in funzione della periodicità di pagamento prescelta.

Fermo restando l'importo del premio su base annua e fatta salva l'eventuale indicizzazione dello stesso, la Società comunicherà al Contraente - in occasione dell'anniversario della data di decorrenza a partire dalla quale avrà effetto la variazione della periodicità di pagamento - il nuovo importo del premio da corrispondersi alle ricorrenze previste dalla nuova periodicità di pagamento del premio.

**La Società applicherà ai premi pagati secondo la nuova periodicità di pagamento l'importo fisso previsto ai sensi dell'articolo 3 relativamente alla suddetta periodicità di pagamento.**

L'importo del premio annuo viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato.

### B) Incrementi di premio

Il Contraente può chiedere alla Società di aumentare l'importo del premio annuo a partire dalle "date di variazione". Da tali date che ricorrono con cadenza quinquennale nel corso della durata del piano - a partire dal quinto anniversario della decorrenza - è possibile incrementare l'importo del premio a condizione che:

- il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- ogni incremento richiesto non sia inferiore, su base annua, a 120 euro, né superiore al 30% dell'ultimo premio versato, comprensivo di eventuali incrementi già effettuati;
- la richiesta di incremento sia stata ricevuta, dalla Società, con un preavviso di almeno sessanta giorni dalla data di effetto.

La richiesta di incremento del premio annuo ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento - da parte della Società - della richiesta stessa, a condizione che l'importo corrispondente venga effettivamente pagato dal Contraente.

L'incremento di premio, che non può essere corrisposto autonomamente, segue la periodicità di pagamento e le regole di indicizzazione definite al precedente punto A).

Resta inteso che il premio annuo risultante a seguito dell'incremento, "premio annuo complessivo", deve intendersi il nuovo premio pattuito ai fini del piano e che un versamento di somme parziali non costituisce pagamento di premio.

L'importo massimo del premio annuo complessivo è pari a 50.000,00 euro .

Resta salva, in ogni caso, l'eventuale "Diminuzione del premio annuo complessivo" di cui al paragrafo successivo.

## Condizioni di assicurazione

### C) Diminuzione del premio annuo complessivo

Il Contraente può chiedere alla Società di diminuire l'importo del premio annuo complessivo facendo salvo l'importo del premio annuo indicizzato - di cui al precedente punto A) - alla data di effetto della richiesta.

La richiesta di diminuzione del premio ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta stessa, a condizione che quest'ultima pervenga con un preavviso di almeno sessanta giorni.

Resta inteso che la richiesta di diminuzione del premio non potrà essere accolta qualora la nuova entità del premio - quale risultante a seguito della suddetta diminuzione - risulti inferiore agli importi minimi di premio previsti in funzione della periodicità di pagamento prescelta, secondo quanto indicato al precedente punto A).

Il premio annuo risultante a seguito della suddetta diminuzione deve intendersi il nuovo premio pattuito ai fini del piano.

L'importo dell'incremento di premio viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato.

### Art. 3. Determinazione delle quote di capitale assicurato

A far data dalla decorrenza del contratto, fissata ai sensi dell'articolo 8, la Società determina le quote di capitale assicurato in funzione della tipologia e dell'ammontare dei premi pagati dal Contraente.

A tal fine, con riferimento ai premi annui, comprensivi degli eventuali incrementi di premio:

- a) ogni premio **relativo al primo anno** di durata del piano, al netto dell'importo fisso - non previsto in caso di periodicità di pagamento annuale, quantificato in 2 euro o 1,5 euro a seconda che la periodicità di pagamento sia rispettivamente semestrale, quadrimestrale o mensile - viene diminuito dell'extra-caricamento applicato dalla Società corrispondente al:
  - 25%, qualora il premio annuo iniziale sia inferiore a 6.000 euro;
  - 16% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 6.000 euro e inferiore a 24.000 euro;
  - 8% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 24.000 euro;
- b) ogni premio - comprensivo dell'eventuale incremento di premio - dovuto **dal secondo anno** di durata del piano in poi, al netto dell'importo fisso sopra determinato, viene diminuito del caricamento applicato dalla Società corrispondente al:
  - 6,5% qualora il premio annuo iniziale sia inferiore a 6.000 euro;
  - 4,5% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 6.000 euro e inferiore a 24.000 euro;
  - 4,0% qualora il premio annuo iniziale sia pari o superiore a 24.000 euro;

Ciascuna quota di capitale assicurato si intende costituita alla data di pagamento del premio.

Con riferimento ai premi annui - comprensivi degli eventuali incrementi di premio - la data di costituzione delle corrispondenti quote di capitale non può comunque essere anteriore alla data di scadenza della rata di premio derivante dalla periodicità di pagamento prescelta (annuale, semestrale, quadrimestrale e mensile).

La Società indicherà in polizza l'importo della quota di capitale costituitasi a fronte del primo premio pagato. In occasione del pagamento di premi successivi, la Società invierà al Contraente i certificati integrativi di polizza, che costituiscono parti integranti della polizza stessa, contenenti l'indicazione degli importi delle relative quote di capitale di volta in volta costituite.

### Art. 4. Bonus di fedeltà

Qualora il Contraente abbia provveduto al pagamento di tutti i premi pattuiti, la Società riconosce un Bonus di fedeltà il cui importo, è pari all'extra - caricamento applicato sulla prima annualità di premio ai sensi dell'articolo 3.

Tale Bonus viene riconosciuto dalla Società con le seguenti modalità:

- nel caso in cui il Contraente abbia scelto una durata del piano pari o inferiore a 15 anni, il Bonus viene riconosciuto in un'unica soluzione al termine del piano;
- nel caso in cui il Contraente abbia scelto una durata del piano maggiore di 15 anni, il Bonus viene riconosciuto per metà al termine del quindicesimo anno e per la restante parte al termine del piano.

Il riconoscimento del Bonus di fedeltà comporta un aumento, a totale carico della Società, del Capitale Combinato.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del piano, il Bonus di fedeltà viene determinato, al netto dell'eventuale parte di Bonus già riconosciuta in precedenza, in misura proporzionale agli anni interamente trascorsi fino alla data del decesso e viene corrisposto unitamente alle prestazioni assicurate di cui all'articolo 1.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

In caso di riscatto, effettuato anche in misura parziale prima del termine del piano, o di interruzione del pagamento del premio pattuito, sempreché non vi sia stata la successiva riattivazione del contratto, al Contraente non viene riconosciuto alcun Bonus di fedeltà, fatta salva l'eventuale parte di Bonus già riconosciuta in precedenza

### Art. 5. Clausola di rivalutazione

Il presente contratto riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni sotto indicate. A tale fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata AZB 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 separata AZB VITARIV.

#### A. Misura annua di rivalutazione

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV, determinato con i criteri indicati alla lettera j) del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del Capitale Combinato, la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,5 punti percentuali. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV.

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

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore al 1,5%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società pari 1,5 punti percentuali.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della gestione separata, la **garanzia di conservazione del capitale** investito nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), che viene riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20° anno** di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e **in caso di decesso** dell'Assicurato. In caso di riscatto effettuato in periodi diversi da quelli suindicati, non è riconosciuta alcuna garanzia.

#### B. Modalità di rivalutazione del Capitale Combinato fino al termine del piano

Il Capitale Combinato si rivaluta alle date di rivalutazione, coincidenti con il primo gennaio di ogni anno solare, nei termini seguenti:

alla prima data di rivalutazione,

il Capitale Combinato viene aumentato dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione del capitale medesimo, in base alla misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la suddetta data di rivalutazione;

a ciascuna data di rivalutazione successiva alla prima,

- il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A);
- le quote di Capitale costituite nei dodici mesi precedenti tale data vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data di rivalutazione immediatamente successiva.

Al termine del piano, qualora questo non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

- il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio ed il termine del piano;
- le quote di capitale costituite successivamente al primo gennaio precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base all'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il termine del piano.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

### C. Capitale Combinato riconosciuto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano

In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino alla data di rivalutazione (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare) precedente o coincidente con la data del decesso sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Nel caso la data del decesso dell'Assicurato non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale come sopra determinato viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui alla precedente lettera a), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data di decesso.

### D. Capitale Combinato riconosciuto al termine del piano

Al termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Al termine del piano, l'ammontare del Capitale Combinato, come sopra determinato, viene aumentato del Bonus di fedeltà ai sensi e con le modalità di cui all'articolo 4.

### E. Rivalutazione del Capitale dopo il termine del piano

Nel corso della durata contrattuale successiva al termine del piano si applicano le condizioni di rivalutazione fissate dalla Società in tale data che saranno comunicate al Contraente almeno 60 giorni prima del termine del piano.

### Art. 5-bis. Fusione tra gestioni separate

Ferme le prestazioni assicurate di cui all'art. 1, la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della gestione separata, al fine di perseguire l'interesse del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla **fusione della gestione separata AZB VITARIV con una o più gestioni separate istituite dalla Società** aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per il Contraente. In tale eventualità, la Società invierà al Contraente una tempestiva comunicazione unitamente al Regolamento della nuova gestione separata.

**La Società si riserva inoltre la facoltà di effettuare gli eventuali ulteriori interventi sulla gestione separata AZB VITARIV o sulle sue caratteristiche** che siano consentiti dalla normativa tempo per tempo applicabile.

### Art. 6. Riscatto

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto a condizione che **sia siano state interamente pagate due annualità di premio**.

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

#### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari alla somma:

- del Capitale Combinato risultante al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto;
- delle quote di capitale costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.

Il valore così determinato - qualora il riscatto sia esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di versamenti, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano - è diminuito di una percentuale (costo per riscatto) pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

Anni trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
da 1 a 9	1,0%
10	0%
da 11 a 14	1,0%
15	0%
da 16 a 19	1,0%
20	0%
da 20 a 24	1,0%
25	0%

La liquidazione del valore di riscatto determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà o dell'eventuale parte dello stesso non ancora riconosciuta.

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

### Riscatto parziale

A condizione che **sia siano state interamente pagate due annualità di premio**, il Contraente può esercitare il riscatto parziale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare.

Il riscatto parziale può essere richiesto sempre che:

- l'importo lordo riscattato **non risulti inferiore a 2.500,00 euro**;
- il capitale assicurato residuo non sia **inferiore a 5.000,00 euro**.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale, fatto salvo **l'addebito di una commissione di 50 euro**.

Ai fini del riscatto parziale del Capitale Combinato, la Società provvede a liquidare le relative quote di capitale in proporzione alla tipologia dei premi pagati per la costituzione dello stesso.

A seguito del riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo che deve intendersi il nuovo capitale assicurato. In tal caso, l'eventuale Capitale Combinato residuo deve intendersi quale nuovo Capitale Combinato al primo gennaio immediatamente precedente o coincidente con la data del riscatto parziale.

Le porzioni di Capitale Combinato residuo eventualmente costituite successivamente al predetto primo gennaio, si rivaluteranno a partire dalla data di relativa costituzione.

La liquidazione del valore di riscatto effettuata, anche in misura parziale, anteriormente al termine del piano determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà o dell'eventuale parte dello stesso non ancora riconosciuta.

### Art. 7. Opzioni in caso di riscatto totale

In caso di riscatto totale il Contraente può chiedere di convertire il capitale liquidabile al netto delle eventuali imposte di legge ("capitale oggetto di conversione") in una delle seguenti forme di rendita rivalutabile:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, a seguito dell'erogazione di ciascuna rata di rendita. Detto capitale si determina sottraendo al capitale oggetto di conversione il prodotto tra la rata di rendita iniziale (al lordo delle imposte) ed il numero di rate erogate fino al decesso dell'Assicurato;
- c) 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;
- d) 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 del capitale in rendita viene concessa a condizione che:

- l'importo della rendita, qualunque sia la rateazione prescelta dal Contraente, non sia inferiore a 3.000 euro annui;
- l'Assicurato all'epoca della conversione non superi gli 85 anni di età computabile.



## Condizioni di assicurazione

Ai fini della **conversione in rendita del valore di riscatto del Capitale Combinato**, con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà eventualmente riconosciuto, la Società si impegna ad applicare i coefficienti di conversione in rendita in vigore alla data di decorrenza del contratto qualora l'Assicurato (intendendosi per tale anche la seconda testa, in caso di rendita vitalizia rivalutabile su due teste), alla data di decorrenza abbia un'età computabile non inferiore a 40 anni. Qualora alla data di decorrenza l'Assicurato abbia un'età computabile inferiore a 40 anni, la Società si impegna ad applicare i coefficienti di conversione in rendita in vigore all'epoca in cui l'Assicurato abbia raggiunto un'età computabile pari a 40 anni.

In ogni caso all'epoca della conversione l'Assicurato deve avere una età computabile non inferiore a 55 anni né superiore a 75 anni. Detti coefficienti di conversione, con le relative modalità di applicazione, sono indicati nella tabella riportata in calce alle presenti condizioni di assicurazione.

In caso contrario, i coefficienti per la determinazione della rendita d'opzione applicati dalla Società saranno quelli in vigore all'epoca della conversione del valore di riscatto in rendita.

Con riferimento al Capitale Combinato, ai fini della rivalutazione della rendita di opzione - che non può essere riscattata durante il periodo di godimento - si applicheranno le condizioni stabilite dalla Società all'epoca della conversione del capitale assicurato in rendita.

Il Contraente potrà esercitare le suddette opzioni mediante richiesta scritta che pervenga alla Società, ovvero all'intermediario assicurativo, almeno trenta giorni prima del termine del piano.

### **Art. 8. Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione**

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

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

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

### **Art. 9. Durata**

Nell'ambito di VALORE 2.0 occorre distinguere fra:

- *durata del contratto* - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative - che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato;
- *durata del piano* - intendendosi per tale il periodo di versamento dei premi annui pattuiti – stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile.

### **Art. 10. Revoca della proposta**

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

Ai fini dell'esercizio di tale diritto, il Contraente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

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

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

### **Art. 11. Diritto di recesso**

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

## Condizioni di assicurazione

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.a.- Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste (Italia) contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, **trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.**

In caso di **recesso di Allianz S.p.A.** la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato. Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata.

### Art. 12. Mancato versamento del premio annuo: risoluzione e riduzione

Il mancato pagamento del premio annuo, di cui al precedente articolo 2 punto A), trascorsi trenta giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, comporta effetti diversi in funzione delle annualità di premio pagate dal Contraente:

- qualora non siano stati pagati i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto si risolve di diritto. In tale caso nulla è dovuto al Contraente ed ogni singolo premio pagato resta acquisito alla Società;
- qualora invece siano stati pagati per intero i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto rimane in vigore per il capitale assicurato derivante da ogni singolo premio pagato.

Detto capitale continua a rivalutarsi nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, di cui all'articolo 5. In tale caso, il mancato pagamento dei premi annui pattuiti determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà, e preclude la possibilità per il Contraente di effettuare incrementi di premio.

### Art. 13 - Ripresa del versamento del premio annuo: riattivazione

Entro un anno dalla data in cui il pagamento del premio annuo pattuito avrebbe dovuto essere effettuato, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto riprendendo il pagamento del premio stesso, previo pagamento di tutti i premi arretrati.

A seguito della riattivazione, ogni premio pagato dal Contraente concorre alla determinazione del capitale assicurato sulla base di quanto previsto dall'articolo 3.

La ripresa del pagamento del premio, effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina la garanzia assicurativa con effetto dalle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

### Art. 14. Cessione, pegno e vincolo

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

### Art. 15 Beneficiari

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

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

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

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

## Condizioni di assicurazione

iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

### Art. 16. Pagamenti della Società

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

La documentazione da consegnare è la seguente:

#### a) in caso di riscatto, totale o parziale:

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

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

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

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

Qualora l'eventuale testamento abbia modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i nuovi Beneficiari della polizza, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità di agire.

Limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, la Società potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, l'atto di notorietà in originale o in copia autenticata redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale.

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

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione (es. cartelle cliniche, verbale 118, ecc.), in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, relazione medica incompleta e non esaustiva, etc.).

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

### **Art. 17. Prescrizione**

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 del codice civile, si prescrivono in **10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

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

### **Art. 18. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

### **Art. 19. Tasse e imposte**

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

### **Art. 20. Foro competente**

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

### **Art. 21. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## REGOLAMENTO AZB VITARIV

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

- a) la denominazione della gestione separata è AZB VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.  
E' prevista la determinazione di ulteriori undici tassi di rendimento annuali relativi a periodi annuali non coincidenti con il periodo di osservazione, ciascuno dei quali è rilevato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento al periodo di tempo costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti;
- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.  
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da Allianz S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.  
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.  
In particolare:
  - i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.  
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 25% del patrimonio della gestione separata.  
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.  
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 20% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.  
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;
  - ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. sono i seguenti:
    - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
    - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, Allianz S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;
  - iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;
- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Regolamento della gestione separata

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

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

**Valori di conversione**  
**di cui all'articolo 7 delle condizioni di assicurazione**  
 Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia  
 (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,028450	0,028250	0,028150	0,028080
51	0,029110	0,028900	0,028790	0,028720
52	0,029800	0,029580	0,029470	0,029400
53	0,030530	0,030300	0,030180	0,030100
54	0,031300	0,031050	0,030930	0,030850
55	0,032100	0,031840	0,031710	0,031630
56	0,032950	0,032680	0,032540	0,032450
57	0,033850	0,033560	0,033420	0,033320
58	0,034800	0,034490	0,034340	0,034240
59	0,035800	0,035480	0,035320	0,035220
60	0,036870	0,036530	0,036360	0,036250
61	0,038000	0,037640	0,037460	0,037340
62	0,039210	0,038820	0,038630	0,038510
63	0,040490	0,040080	0,039870	0,039740
64	0,041850	0,041410	0,041190	0,041050
65	0,043300	0,042830	0,042600	0,042450
66	0,044850	0,044350	0,044100	0,043940
67	0,046520	0,045980	0,045710	0,045540
68	0,048310	0,047730	0,047440	0,047250
69	0,050250	0,049620	0,049310	0,049100
70	0,052340	0,051650	0,051320	0,051100
71	0,054600	0,053860	0,053490	0,053250
72	0,057060	0,056240	0,055850	0,055580
73	0,059720	0,058830	0,058390	0,058110
74	0,062610	0,061630	0,061160	0,060840
75	0,065760	0,064680	0,064160	0,063810
76	0,069200	0,068010	0,067430	0,067050
77	0,072960	0,071640	0,070990	0,070570
78	0,077080	0,075600	0,074890	0,074420

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa 5 e poi vitalizia (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,02844	0,02823	0,02813	0,02807
51	0,02909	0,02888	0,02878	0,02871
52	0,02978	0,02956	0,02945	0,02938
53	0,03051	0,03028	0,03016	0,03009
54	0,03127	0,03103	0,03091	0,03083
55	0,03207	0,03182	0,03169	0,03161
56	0,03292	0,03265	0,03252	0,03243
57	0,03381	0,03353	0,03339	0,03329
58	0,03475	0,03445	0,03431	0,03421
59	0,03575	0,03544	0,03528	0,03518
60	0,03681	0,03648	0,03631	0,03620
61	0,03793	0,03758	0,03740	0,03729
62	0,03913	0,03875	0,03856	0,03844
63	0,04039	0,03999	0,03979	0,03966
64	0,04174	0,04131	0,04110	0,04096
65	0,04317	0,04271	0,04249	0,04234
66	0,04470	0,04421	0,04397	0,04382
67	0,04634	0,04582	0,04556	0,04539
68	0,04810	0,04754	0,04727	0,04708
69	0,05000	0,04939	0,04910	0,04890
70	0,05203	0,05138	0,05106	0,05085
71	0,05423	0,05353	0,05318	0,05296
72	0,05660	0,05584	0,05547	0,05522
73	0,05915	0,05833	0,05792	0,05766
74	0,06191	0,06101	0,06057	0,06029
75	0,06488	0,06391	0,06343	0,06312
76	0,06809	0,06703	0,06651	0,06617
77	0,07155	0,07040	0,06983	0,06946
78	0,07527	0,07402	0,07341	0,07301



Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa 10 e poi vitalizia (valori unitari)

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

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia con controassicurazione (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,02582	0,02565	0,02556	0,02551
51	0,02630	0,02612	0,02603	0,02597
52	0,02679	0,02661	0,02652	0,02646
53	0,02730	0,02712	0,02702	0,02696
54	0,02784	0,02764	0,02754	0,02748
55	0,02839	0,02819	0,02809	0,02802
56	0,02897	0,02875	0,02865	0,02858
57	0,02957	0,02935	0,02924	0,02916
58	0,03019	0,02996	0,02984	0,02977
59	0,03084	0,03060	0,03048	0,03040
60	0,03152	0,03126	0,03114	0,03105
61	0,03223	0,03195	0,03182	0,03174
62	0,03295	0,03268	0,03254	0,03245
63	0,03372	0,03343	0,03328	0,03319
64	0,03453	0,03421	0,03406	0,03396
65	0,03536	0,03504	0,03488	0,03477
66	0,03623	0,03589	0,03573	0,03562
67	0,03715	0,03679	0,03662	0,03650
68	0,03811	0,03773	0,03755	0,03743
69	0,03911	0,03872	0,03852	0,03839
70	0,04018	0,03975	0,03955	0,03941
71	0,04128	0,04084	0,04062	0,04047
72	0,04243	0,04197	0,04174	0,04159
73	0,04367	0,04317	0,04292	0,04276
74	0,04495	0,04443	0,04416	0,04400
75	0,04629	0,04574	0,04547	0,04529
76	0,04775	0,04713	0,04684	0,04665
77	0,04923	0,04860	0,04829	0,04808
78	0,05081	0,05014	0,04981	0,04959

Tutti i suddetti coefficienti di conversione sono stati determinati utilizzando un tasso tecnico dello 0,5%. Per "età di calcolo", si intende l'età effettiva dell'Assicurato, espressa in anni compiuti e frazioni d'anno, all'epoca della conversione, cui vengono applicate, mediante somma algebrica, le "rettifiche" in anni, indicate nella tabella di correzione dell'età di seguito riportata, con riferimento all'anno di nascita dell'Assicurato stesso.

Tutti i coefficienti di conversione riportati nelle Tabelle si riferiscono ad età espresse in anni interi. Dal momento però che nell'applicazione degli stessi la Società considererà l'età di calcolo dell'Assicurato (come sopra definita), il relativo coefficiente sarà rappresentato dal valore intermedio rispetto a quelli riportati nelle Tabelle. Tale valore si ottiene mediante la tecnica dell'interpolazione lineare, il cui funzionamento viene illustrato, per maggior chiarezza, nella formula seguente:

$$V = V1 + (V2 - V1) * (A - A1)$$

dove

V = Coefficiente corrispondente all'età di calcolo dell'Assicurato

V1 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente precedente all'età di calcolo dell'Assicurato

V2 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente successiva all'età di calcolo dell'Assicurato

A = Età di calcolo dell'Assicurato

A1 = Età in anni interi immediatamente precedente l'età di calcolo dell'Assicurato

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

#### TABELLA DI CORREZIONE DELL'ETÀ

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

N.B.: il coefficiente di conversione relativo all'opzione di rendita reversibile verrà comunicato a richiesta, indicando la data di nascita della seconda testa, nonché la percentuale di reversibilità.

Parimenti, il coefficiente di conversione relativo a rateazioni della rendita diverse da quella semestrale posticipata verrà comunicato a richiesta.

**Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o meno con il Contraente, se quest'ultimo è una persona fisica. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Per il presente contratto l'Assicurato coincide sempre con il Contraente.

**Beneficiario**

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

**Bonus di fedeltà**

Maggiorazione del capitale assicurato, che viene riconosciuta nei casi e secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione, a condizione che siano stati pagati i premi annui.

**Capitale Combinato**

Porzione di capitale assicurato costituita a fronte del versamento dei premi unici, e incrementi di premio.

**Caricamento**

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

**Condizioni di assicurazione**

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

**Conflitto di interessi**

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

**Contraente**

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

Per il presente contratto il Contraente coincide sempre con l'Assicurato.

**Contratto a prestazioni rivalutabili o con partecipazione agli utili**

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

**Controassicurazione**

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento di una somma predeterminata commisurata ai premi versati o al capitale assicurato.

**Costi (o spese)**

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

**Decorrenza**

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

**Età computabile**

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, ad una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a sei mesi.

**Età di calcolo**

L'età di calcolo dell'assicurato corrisponde alla sua età effettiva espressa in anni compiuti e frazioni d'anno (anni, mesi e giorni).

**Indice ISTAT**

Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Glossario

### **Gestione separata**

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

### **IVASS**

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

### **Premio**

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

### **Proposta**

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

### **Recesso (o ripensamento)**

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

### **Revoca**

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

### **Ricorrenza annuale del contratto**

Giorno e mese di ogni anno corrispondenti alla data di decorrenza del contratto.

### **Riduzione**

Diminuzione delle prestazioni assicurate, dovuto alla perdita del Bonus di fedeltà, conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi pattuiti nel contratto di assicurazione;

### **Riscatto**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella gestione separata.

### **Riserva matematica**

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

### **Società**

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

### **Tasso di interesse (o di rendimento) minimo garantito**

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

### **Trasformazione**

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



## VALORE 2.0

premio annuo costante (03CE02\_AZB)  
premio annuo indicizzato (03EP02\_AZB)

Anteriormente alla sottoscrizione della presente proposta è obbligatoria la consegna al Contraente del Documento contenente le informazioni chiave e del Fascicolo informativo composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione separata, Glossario e Proposta in versione fac-simile.

MODULO  
DI PROPOSTA

**CONTRAENTE** (Persona Fisica, Persona Giuridica o Ente)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE/PARTITA IVA (sempre richiesto) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  M  F \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PROV. STATO DI NASCITA  
 \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA / DELLA SEDE LEGALE<sup>2</sup> N. CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE PROV. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  M  F \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PROV. STATO DI NASCITA  
 \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA N. CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA PROV. STATO \_\_\_\_\_

**INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA** (se diverso da residenza)

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA N. CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI CORRISPONDENZA PROV. \_\_\_\_\_  
 STATO  ITALIA  ESTERO \_\_\_\_\_ (specificare)

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA** (in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno)<sup>4</sup>

**Persona fisica n. 1**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Persona fisica n. 2** (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**SOGGETTO PAGATORE** (da compilare solo per mezzi di pagamento assegni bancari/assegni circolari)

Il Sottoscritto

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  M  F \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PROV. STATO DI NASCITA  
 \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA<sup>2</sup> N. CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA PROV. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARA**

a) in qualità di:

Soggetto pagatore persona fisica

di essere una persona politicamente esposta (PEP)

di non essere una persona politicamente esposta (PEP)

Se PEP indicare:

La relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (riportare il Codice relazione con PEP indicato in legenda nella tabella B nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

La tipologia PEP (riportare il Codice tipologia PEP indicato in legenda nella tabella C nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

Soggetto dotato di poteri di rappresentanza della società da cui proviene l'importo di premio pagato

che almeno un titolare effettivo della società è una persona politicamente esposta (PEP)

che nessun titolare effettivo della società di non essere una persona politicamente esposta (PEP)

Se è PEP almeno un titolare effettivo indicare:

Nome e Cognome del titolare effettivo PEP (se più d'uno, utilizzare l'apposito modulo): \_\_\_\_\_

La relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (riportare il Codice relazione con PEP indicato in legenda nella tabella B nel seguente spazio): \_\_\_\_\_



La tipologia PEP (riportare il Codice tipologia PEP indicato in legenda nella tabella C nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

b) di adempiere agli obblighi di pagamento del premio relativo alla presente Proposta in quanto:

Indicare la Relazione con il Contraente riportando il codice indicato in legenda nella tabella A nel seguente spazio \_\_\_\_\_

Altro (da indicare) \_\_\_\_\_

c) di essere stato informato che tutte le informazioni fornite sono state rilasciate sotto la propria responsabilità e di aver ricevuto informativa di legge circa il trattamento dei dati personali sopra riportati.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL SOGGETTO PAGATORE

## BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato riportare i dati dei Beneficiari **designati nominativamente** di seguito.

1° Beneficiario \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE/PARTITA IVA DATA DI NASCITA

SESSO  M  F COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_

E' una persona politicamente esposta <sup>6</sup>

NON è una persona politicamente esposta

Indicare la Relazione Beneficiario - Contraente riportando il codice indicato in legenda nella tabella A nel seguente spazio \_\_\_\_\_

Altro (da indicare) \_\_\_\_\_

(per beneficiario Persona giuridica, indicare "SI" se è PEP almeno un titolare effettivo)

Se SI, indicare:

Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

Se più d'uno, utilizzare l'apposito modulo

Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (riportare il Codice relazione con PEP indicato in legenda nella tabella B nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

Codice tipologia PEP (riportare il Codice tipologia PEP indicato in legenda nella tabella C nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

2° Beneficiario \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE/PARTITA IVA DATA DI NASCITA

SESSO  M  F COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_

E' una persona politicamente esposta <sup>6</sup>

NON è una persona politicamente esposta

Indicare la Relazione Beneficiario - Contraente riportando il codice indicato in legenda nella tabella A nel seguente spazio \_\_\_\_\_

Altro (da indicare) \_\_\_\_\_

(per beneficiario Persona giuridica, indicare "SI" se è PEP almeno un titolare effettivo)

Se SI, indicare:

Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

Se più d'uno, utilizzare l'apposito modulo

Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (riportare il Codice relazione con PEP indicato in legenda nella tabella B nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

Codice tipologia PEP (riportare il Codice tipologia PEP indicato in legenda nella tabella C nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

3° Beneficiario \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE/PARTITA IVA DATA DI NASCITA

SESSO  M  F COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_

E' una persona politicamente esposta <sup>6</sup>

NON è una persona politicamente esposta

Indicare la Relazione Beneficiario - Contraente riportando il codice indicato in legenda nella tabella A nel seguente spazio \_\_\_\_\_

Altro (da indicare) \_\_\_\_\_

(per beneficiario Persona giuridica, indicare "SI" se è PEP almeno un titolare effettivo)

Se SI, indicare:

Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

Se più d'uno, utilizzare l'apposito modulo

Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (riportare il Codice relazione con PEP indicato in legenda nella tabella B nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

Codice tipologia PEP (riportare il Codice tipologia PEP indicato in legenda nella tabella C nel seguente spazio): \_\_\_\_\_

Riportare l'indicazione della percentuale per ciascuna designazione beneficiaria fino al raggiungimento del 100%.

Si definisce Titolare Effettivo la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita

In aggiunta o in alternativa scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda <sup>5</sup> e riportare la lettera corrispondente e la percentuale nel seguente spazio: \_\_\_\_\_ %

**Si segnala che in caso di mancata designazione nominativa, la Società potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario cui liquidare la prestazione.**

**ASSICURAZIONE**

DURATA DEL CONTRATTO: A VITA INTERA

- VALORE 2.0 a premio annuo costante (03CE02\_AZB)  VALORE 2.0 a premio annuo indicizzato (03EP02\_AZB)

DURATA DEL PIANO: \_\_\_\_\_ ANNI (intendendosi per tale il periodo di pagamento dei premi annui pattuiti stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile).

PREMIO ANNUO DA CORRISPONDERSI CON FRAZIONAMENTO

- ANNUALE  SEMESTRALE  QUADRIMESTRALE  MENSILE

PREMIO DI RATA VERSATO pari a Euro \_\_\_\_\_ PREMIO ANNUALE VERSATO pari a Euro \_\_\_\_\_

**MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il pagamento del premio viene effettuato tramite:

- Bonifico bancario** a favore di **Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A.**, sul c/c IBAN IT40 C 03589 01600 010570003934, indicando nella causale del bonifico il numero della presente proposta. In assenza del **numero di proposta**, la polizza non potrà essere emessa. La proposta stessa verrà trasmessa ad Allianz S.p.A., Ufficio Vita - Individuali, Largo Ugo Imeri, 1 Trieste, il giorno in cui Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. avrà ricevuto notizia certa dell'avvenuto bonifico;

- Disposizione di bonifico** (in caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.): il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo del premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di **Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A.**

IBAN	PREFISSO	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE

INTESTATARIO C/C \_\_\_\_\_

- Autorizzo

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)

- Liquidazione dal Fondo\* N. Contratto** \_\_\_\_\_ **Importo** \_\_\_\_\_

\*disinvestimento da OICR armonizzati istituiti o gestiti da Società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.

- Liquidazione da Polizza\* N.** \_\_\_\_\_ **Importo** \_\_\_\_\_

\*liquidazione da polizza emessa dalla Società, che non si configuri come operazione di trasformazione (ai sensi dell'art. 19 del Regolamento IVASS n. 35/2010)

- ASSEGNO CIRCOLARE  ASSEGNO BANCARIO

ABI	CAB	N. ASSEGNO	BANCA	IMPORTO EURO

Gli assegni, non trasferibili, devono essere intestati a Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A. - e consegnati all'acquirente (collaboratore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.). Gli assegni bancari, come sopra intestati, si intendono accettati salvo buon fine.

I premi successivi al primo versamento - nei casi previsti dalle condizioni di assicurazione relative alla tariffa prescelta - potranno essere pagati anche con le seguenti modalità:

- **Bollettino** di conto corrente postale (in tal caso verrà considerata quale data di pagamento quella apposta dall'ufficio postale);
- **S.D.D.** (Sepa Direct Debit) attivabile in funzione dei tempi tecnici necessari per l'avvio dell'operazione, e con la periodicità prevista (annuale, semestrale, quadrimestrale e mensile).

**DATI BANCARI DEL CONTRAENTE (per SDD)**

BANCA \_\_\_\_\_

INTESTATARIO C/C \_\_\_\_\_

IBAN	PREFISSO	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE

La valuta riconosciuta dalla Società al mezzo di pagamento utilizzato coincide con il giorno in cui la somma corrisposta viene accreditata sul conto corrente della Società. Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette.

**MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SDD**

Creditore: **Allianz S.p.A.**, Largo Ugo Inzeri 1, 34123 Trieste  
 Codice identificativo del creditore: IT730020000005032630963  
 Tipo di pagamento: **ricorrente**

La sottoscrizione del presente Mandato comporta l'autorizzazione a Allianz S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Allianz S.p.A.. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. In tal caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (\*).

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente Mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE  
 (o del Soggetto munito dei poteri di firma)  
 per autorizzazione Mandato per addebito diretto SDD

**DICHIARAZIONI****Il sottoscritto Contraente**

- **dichiara** che è stato consegnato a sue mani il **Documento contenente le informazioni chiave** del prodotto:

- Valore 2.0 a premio annuo costante (03CE02\_AZB)       Valore 2.0 a premio annuo indicizzato (03EP02\_AZB)

**e di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione, per prendere visione e comprendere i contenuti del documento.**

- **dichiara** che è stato consegnato a sue mani il **Fascicolo informativo**:

- Valore 2.0 Mod. 8003 (03CE02\_AZB) Edizione 09/18       Valore 2.0 Mod. 8004 (03EP02\_AZB) Edizione 09/18

composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento della gestione separata, Glossario e modulo di Proposta in versione fac-simile;

- **dichiara** di aver preso visione e di accettare integralmente il contenuto del Fascicolo informativo sopra indicato;
- **dichiara** di aver ricevuto l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza che si impegna a fornire a ciascun beneficiario designato nominativamente;
- **dichiara** che eventuali somme da lui anticipate alla Società prima della conclusione del contratto sono incassate a mero titolo di deposito, senza alcun impegno contrattuale per la Società stessa;
- **dichiara** di accettare la modalità di comunicazione a distanza come alternativa alla spedizione postale tradizionale;
- **dichiara** che il presente Modulo di proposta non contiene cancellature e dichiara inoltre di non aver ricevuto altri documenti ad integrazione dello stesso;
- **dichiara** che le informazioni indicate nel presente Modulo di proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione del presente Modulo di proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente proposta;
- **dichiara** che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Società sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. Il Contraente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire alla Società tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto. Nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato alla Società le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo;
- **dichiara** che lo stato di PEP (Persona Esposta Politicamente) del beneficiario e la propria relazione con il beneficiario stesso corrispondono a quanto indicato nella sezione "Beneficiari in caso di decesso" della presente proposta;
- **dichiara** di essere stato informato che tutte le informazioni fornite sono state rilasciate sotto la propria responsabilità e che, in difetto di tali informazioni, la Società non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà ad estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

**Il sottoscritto Assicurato**

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

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)      FIRMA ASSICURATO (se diverso da Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, l'articolo "Diritto di Recesso" delle Condizioni di assicurazione relativamente al recesso di Allianz S.p.A.

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)

**PRIVACY**

I soggetti interessati al trattamento dei propri dati personali da parte della Società, preso atto dell'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza, allegata al Fascicolo Informativo, consapevoli che i dati personali oggetto di trattamento richiesti dalla Società prima della conclusione del contratto, come pure quelli che potranno essere richiesti in corso di contratto, sono essenziali ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto stesso, acconsentono al trattamento dei propri dati per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti indicati nell'informativa suddetta.

\_\_\_\_\_ LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)

\_\_\_\_\_ FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

**ATTESTAZIONE DI CONSEGNA**

Il sottoscritto Contraente attesta di aver ricevuto da \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ una copia del documento "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASSN.40/2018 e una copia del documento "Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta" conforme all'allegato 4 del Regolamento IVASSN.40/2018.

\_\_\_\_\_ LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA**

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_ LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

**CONCLUSIONE DEL CONTRATTO e FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO****Conclusione del contratto**

Con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone alla Società una proposta di assicurazione. Il contratto si intenderà concluso - sempreché la Società abbia ricevuto la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa, e l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato su conto corrente dedicato alla Società - senza necessità di preventiva accettazione da parte della stessa Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società. Tale data sarà confermata al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso. A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

**Revoca della proposta**

**Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto**, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali, Largo Ugo Inreri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

**Recesso dal contratto**

**Il Contraente e Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.** Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali, Largo Ugo Inreri, 1 Trieste (Italia) contenente gli elementi identificativi del contratto, e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. In caso di recesso di Allianz S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato. Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, il Preventivo personalizzato e il documento di Polizza entro il termine massimo di 25 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione della proposta potrà rivolgersi a: Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti - Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia) - N. Fax: 02.7216.9145 - indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it, indicando nella comunicazione il Numero della proposta e il codice numerico "06".

## NOTE ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA

2 Requisiti anagrafici: La Società è autorizzata a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali contraenti che abbiano la propria residenza in Italia.

La sussistenza del requisito della residenza in Italia al momento della conclusione del contratto è **elemento essenziale del contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio**.

Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza, sarà ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).

Nei casi di cui ai precedenti commi, **la Società procederà alla restituzione del premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

**È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

3 Tipo documento: **1** CARTA D'IDENTITÀ **2** PATENTE DI GUIDA **3** PASSAPORTO **4** PORTO D'ARMI

4 Nel caso in cui Il Contraente sia una Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente Persona Fisica, compilare la sezione con i dati del Soggetto munito dei poteri di firma. In tal caso allegare la documentazione comprovante il potere di sottoscrivere la presente proposta in nome e per conto del Contraente.

5 Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

**A** Il Contraente **B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

**D** I figli nati e natiuri dell'Assicurato in parti uguali, con diritto di accrescimento ai superstiti

**E** I genitori dell'Assicurato in parti uguali con diritto di accrescimento al superstite o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

**G** Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in sua mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

**I** Altro beneficiario non codificato (persona fisica)

**L** Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

**P** Altro beneficiario non codificato (persona giuridica)

6 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitana e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

2) Per familiari di persone politicamente esposte s'intendono: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

**Tabella A)** Relazione tra Beneficiario – Contraente

CODICE DESCRIZIONE

01 Madre/padre

02 Marito/moglie

03 Legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili

04 Fratello/sorella

05 Figlio/a

06 Nonno/a

07 Zio/a

08 Genero/nuora

09 Cognato/cognata

10 Suocero/suocera

11 Nipote (di nonno/a)

12 Nipote (di zio/a)

13 Cugino/a

14 Fidanzato/a

15 Amico/a

16 Rapporti aziendali

17 Rapporti professionali

18 Altro - da indicare in Proposta (esempi da analisi risposte pervenute su Altro: beneficienza, persona di fiducia, figlio della compagna, conoscente da tempo, padrino di battesimo, vicino di casa...)

**Tabella B) Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche**

CODICE DESCRIZIONE

- 01 Soggetto stesso
- 02 Genitore di
- 03 Coniuge di
- 04 Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con
- 05 Figlio/a di
- 06 Coniuge di figlio/a di
- 07 Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
- 08 Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
- 09 Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un 'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di

**Tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno):**

CODICE DESCRIZIONE

- 01 Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero
- 02 Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero
- 03 Ministro italiano o carica analoga in stato estero
- 04 Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero
- 05 Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero
- 06 Deputato italiano o carica analoga in stato estero
- 07 Senatore italiano o carica analoga in stato estero
- 08 Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero
- 09 Presidente di Regione o carica analoga in stato estero
- 10 Assessore regionale o carica analoga in stato estero
- 11 Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
- 12 Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
- 13 Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero
- 14 Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
- 15 Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
- 16 Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
- 17 Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
- 18 Magistrato della Corte di Conti o carica analoga in stato estero
- 19 Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
- 20 Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
- 21 Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
- 22 Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
- 23 Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
- 24 Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
- 25 Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
- 26 Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
- 27 Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

---

**Allianz S.p.A.** - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.  
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo  
gruppi assicurativi n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco - Codice 06

**Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza**

La normativa vigente, definita in relazione al Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (regolamento generale sulla protezione dei dati) garantisce che il trattamento personale dei dati si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali assicurando che i dati siano trattati in modo lecito e secondo correttezza.

Nel rispetto di questo quadro normativo, Le chiediamo di fornirci i Suoi dati per poter erogare i servizi assicurativi e soddisfare le richieste che pervengono dagli interessati. A tal fine, le precisiamo che la nostra società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che La riguardano come precisato nel presente documento.

**Allianz S.p.A.** (di seguito anche "**Società**") deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che La riguardano. I Suoi dati personali saranno trattati da Allianz S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento.

**1. Titolare del trattamento e informazioni di contatto**

Il titolare del trattamento dei dati è:

■ Allianz S.p.A. con sede legale in Trieste, Largo Ugo Inzeri 1, numero verde: 800686868

che definisce le modalità e le finalità del trattamento dei suoi dati personali.

La presente informativa riguarda pertanto anche l'attività ed il trattamento dei dati svolti dai soggetti citati nel documento il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

■ Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento), Piazza Tre Torri, 3 - Milano, numero verde: 800686868, oppure accedendo al sito [www.allianz.it](http://www.allianz.it) utilizzando il modello appositamente predisposto

presso la quale sono disponibili 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.

Per Sua comodità, Le indichiamo altresì che il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: Allianz S.p.A., Piazza Tre Torri 3 - Milano, oppure scrivendo all'indirizzo email [dpo.allianz@allianz.it](mailto:dpo.allianz@allianz.it).

**2. Categorie di dati raccolti**

La nostra società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che riguardano Lei e/o i Suoi familiari. Tali dati potranno essere anche quelli appartenenti a categorie particolari solo in quanto siano strumentali e/o utili alla gestione del rapporto assicurativo e/o all'adempimento di prestazioni ad esso strumentali o connesse.

Le categorie di dati che potremo trattare sono le seguenti:

- dati anagrafici;
- **dati sensibili (quali, a titolo esemplificativo, i dati relativi alla salute) per visite mediche, per la sottoscrizione polizze vita e liquidazione sinistri e per i quali si richiede un ESPRESSO CONSENSO al trattamento;**
- dati biometrici (per firma grafometrica);
- Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger).

**3. Finalità del trattamento**

In base al Regolamento Europeo 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati, Le chiediamo di fornirci i Suoi dati per poter erogare i servizi offerti.

I dati forniti da Lei stesso o da altri soggetti sono utilizzati da Allianz S.p.A., dall'Agente, da società del Gruppo Allianz SE e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- a. **dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo;** per i servizi e prodotti assicurativi abbiamo necessità di trattare anche dati "sensibili" ed eventualmente giudiziari strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di questionari anamnestici, questionari sanitari e perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri. Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità;
- b. **ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;**
- c. **adempiere alla normativa** vigente in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di **riciclaggio** dei proventi di attività criminose e di finanziamento al **terrorismo**, nonché alla normativa e agli adempimenti dettati dalle autorità di vigilanza, giudiziarie, etc.;
- d. i Suoi dati personali, anche sensibili e giudiziari, saranno trattati e potranno essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz SE per verifiche precontrattuali e per finalità di antifrode. I Suoi dati potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz SE, anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, e comunque nel rispetto del periodo di conservazione dei dati indicato al successivo paragrafo 9, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità del servizio.

**3a. Altre finalità**

- a. per emettere la polizza richiesta e per la sua gestione, nonché per l'erogazione dei servizi ad essa strumentali, laddove previsti, (es.: finanziamenti) potranno essere utilizzati alcuni dati personali dell'interessato ottenuti mediante accesso ai Sic-Sistemi di informazioni creditizie, archivi che raccolgono informazioni relative a richieste/rapporti di credito con banche e operatori finanziari, senza comunque procedere all'alimentazione di tali archivi. Queste informazioni saranno consultate per verificare le dichiarazioni contrattuali e il grado di rischio creditizio, saranno conservate presso di noi e potranno essere comunicate solo ed esclusivamente a società del Gruppo Allianz SE;
- b. valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi in base alle sue esigenze assicurative.

**3b. Trattamento dei dati sensibili: i dati biometrici**

Inoltre, qualora aderisca al servizio di sottoscrizione con "firma grafometrica", tratteremo i dati biometrici da Lei forniti attraverso l'apposizione della **firma elettronica** (per tali intendendosi i dati relativi alle modalità di esecuzione della firma medesima: posizione, velocità, accelerazione e pressione) al fine di prevenire eventuali utilizzi non autorizzati delle sue credenziali, di accertare e provare la Sua sottoscrizione e le transazioni da Lei effettuate. Nel caso in cui Lei non intendesse aderire al suddetto servizio, la sua firma verrà raccolta in modo tradizionale su supporto cartaceo.

**3c. Base giuridica del trattamento**

La base giuridica dei trattamenti dei dati è rappresentata dal fatto che il trattamento è necessario all'esecuzione di misure precontrattuali, in vista della possibile instaurazione, o dell'avvenuta instaurazione, del rapporto assicurativo, adottate su richiesta dell'Interessato stesso.

In aggiunta, per i dati sensibili, la base giuridica dei trattamenti indicati è dunque rappresentata dal fatto che l'Interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali.

**3d. Consenso facoltativo e obbligatorio, facoltà di rifiuto e conseguenze**

Premesso che il **consenso** al trattamento dei Suoi dati è **facoltativo**, preme precisare che, **in caso di Suo rifiuto**, Allianz si vedrà costretta a non poter procedere con l'erogazione dei servizi e dei prodotti sopra indicati in tutto in parte, a meno che non risulti in modo inequivocabile che i dati sono stati da lei forniti per l'esecuzione di misure precontrattuali, in vista della possibile instaurazione del rapporto assicurativo, adottate su richiesta dell'interessato stesso.

Le chiediamo, quindi, di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi da Lei richiesti, ivi inclusi i dati necessari per valutare l'adeguatezza dei prodotti e servizi al suo profilo.

Per i servizi e prodotti assicurativi abbiamo necessità di trattare anche dati "sensibili" ed eventualmente giudiziari strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come, ad esempio, nel caso di perizie mediche, questionari sanitari e anamnestici ed altra documentazione medica necessaria per la sottoscrizione delle polizze o per la liquidazione dei sinistri. Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

#### 4. Modalità d'uso dei dati

I Suoi dati personali sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe i servizi, i prodotti e le informazioni da Lei richieste, anche mediante l'uso della **posta cartacea**, di chiamate tramite **operatore**, del **fax**, del **telefono** anche cellulare, della posta elettronica, degli **SMS**, tablet, smartphone, applicazioni per dispositivi mobili e smart-phone (**APP**) o di altre tecniche di **comunicazione a distanza**, di strumenti telematici, automatizzati ed informatici, nonché di coupons, schede e questionari. Utilizziamo le medesime modalità anche quando comunichiamo per tali fini alcuni di questi dati ad altre aziende del nostro stesso settore, in Italia e all'estero e ad altre aziende del nostro stesso Gruppo, in Italia e all'estero.

#### 5. Destinatarî dei dati personali. Chi potrà accedere ai Suoi dati

- a. Per taluni servizi, utilizziamo **oggetti di nostra fiducia** che svolgono per nostro conto compiti di natura contrattuale, tecnica od organizzativa. Alcuni di questi oggetti sono operanti anche all'estero. Questi oggetti sono **nostri diretti collaboratori** e svolgono la funzione del **"responsabile"** o di oggetto autorizzato al trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti **"titolari"** del trattamento.
  - b. Si tratta, in modo particolare, di oggetti facenti parte del **Gruppo Allianz SE** o della catena distributiva quali **intermediari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione**, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri oggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali **legali, investigatori, periti e medici**; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria, cliniche convenzionate, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione economico-commerciale anche per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti, società specializzate nelle attività di informazione e promozione commerciale e ricerche di mercato, società di investigazione, nonché delle società incaricate da Allianz della prestazione dei servizi di firma elettronica e conservazione del relativo documento elettronico.
  - c. In considerazione della complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, Le precisiamo, infine, che, quali responsabili o oggetti incaricati del trattamento, possono venire a conoscenza dei dati anche i nostri dipendenti e collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.
- La informiamo, inoltre, che i Suoi dati personali non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa anticiclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del nostro Gruppo, alle Autorità e ad altri organi di Vigilanza e Controllo.
- Lei ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi dati e come essi vengono utilizzati.

#### 5a. Possibili ulteriori destinatari dei dati personali

Per le finalità di cui al punto che precede, inoltre, i Suoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti oggetti che operano come **autonomi titolari**: oggetti inerenti al rapporto che la riguarda (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

#### 6. Trasferimento all'estero dei dati

I Suoi dati potrebbero essere trasferiti ad un paese terzo europeo/extraeuropeo esclusivamente per le finalità connesse a quelle di cui al paragrafo 3. (Finalità del trattamento), secondo le modalità stabilite dalle Binding Corporate Rules (BCRs) approvate dal Gruppo Allianz SE che potrà visionare sul sito internet di Allianz. Nel caso in cui le suddette BCR non trovassero applicazione, attueremo tutte le misure di sicurezza previste dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi) per assicurarLe una adeguata protezione per il trasferimento dei Suoi dati.

Nel caso in cui Lei voglia ottenerne una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione può scrivere a: Allianz S.p.A. - Servizio Clienti (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento), Piazza Tre Torri 3, - Milano, oppure accedendo al sito [www.allianz.it](http://www.allianz.it) utilizzando il modello appositamente predisposto.

In ogni caso, qualora i Suoi dati dovessero essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o al di fuori dell'Area Economica Europea, Allianz garantisce che il destinatario dei dati personali assicura un adeguato livello di protezione, in particolare, grazie all'adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinano il trasferimento dei dati personali e che sono state approvate dalla Commissione Europea.

Allianz non trasferirà in alcun caso i Suoi dati personali a oggetti non autorizzati al trattamento dei dati personali stessi.

#### 7. I Suoi diritti nello specifico

Si precisa che ogni interessato ha diritto di scrivere al Titolare del trattamento per chiedere l'accesso ai dati personali che lo riguardano e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento e per esercitare (per i trattamenti effettuati dopo 25 maggio 2018) il diritto alla portabilità dei dati. Inoltre ogni interessato ha sempre diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali nelle forme, nei modi e nei limiti previsti dalla vigente normativa. L'interessato ha inoltre il diritto di revocare, in qualsiasi momento, il proprio consenso esplicito, ove fornito, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Qui di seguito riportiamo l'elenco specifico dei suoi diritti in relazione al trattamento dei suoi dati.

- Lei potrà:
1. accedere ai Suoi dati e conoscere la provenienza, le finalità e il periodo di conservazione, i dettagli del/dei Titolari del Trattamento e i oggetti ai quali sono stati comunicati;
  2. revocare il Suo consenso in ogni momento;
  3. aggiornare o correggere i Suoi dati personali in ogni momento;
  4. chiedere la cancellazione dei Suoi dati dai nostri sistemi (ivi compreso il diritto all'oblio, ove ne ricorrano i presupposti) se lo scopo del loro trattamento è venuto meno;
  5. per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018 restringere il campo di trattamento dei Suoi dati (limitazione) in determinate circostanze: per es. qualora venga contestata la correttezza dei dati trattati;
  6. conoscere dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, e informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato;
  7. ottenere copia dei Suoi dati personali in formato elettronico e, per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018, richiedere la portabilità dei dati;
  8. conoscere se i dati sono trasferiti a un paese terzo, informazione dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi della norma di riferimento;
  9. contattare il DPO ovvero il Garante della Privacy.

#### 7a. Diritto alla cancellazione e all'oblio, rettifica e portabilità dei dati

In ogni momento, Lei ha, anche, il diritto di far aggiornare, integrare, rettificare o cancellare i Suoi dati ovvero chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento nonché richiedere la loro portabilità ad un altro oggetto.

La eventuale richiesta di cancellazione non pregiudicherà la liceità del trattamento dei dati avvenuta durante il periodo di consenso.

Per l'esercizio dei Suoi diritti può rivolgersi a:

- Allianz S.p.A. - Pronto Allianz - Servizio Clienti il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento), Piazza Tre Torri 3 - Milano, numero verde: 800686868, oppure accedendo al sito [www.allianz.it](http://www.allianz.it) utilizzando il modello appositamente predisposto.

#### 8. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo ovvero finché sussiste la finalità per la quale sono trattati secondo criteri improntati al rispetto delle norme vigenti ed alla correttezza ed al bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato. Conseguentemente, in assenza di norme specifiche che prevedano tempi di conservazioni differenti, Allianz avrà cura di utilizzare i dati per le suddette finalità per un tempo congruo rispetto all'interesse manifestato dalla persona cui si riferiscono i dati. I dati saranno perciò conservati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria. Si procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra precisate.

#### 8a. Diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo

Lei ha anche il diritto di proporre reclamo dinnanzi al Garante della Privacy, secondo le modalità indicate sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it).