

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio

## Allianz AZB Hybrid Energy

### Fascicolo informativo

Edizione gennaio 2017  
Tariffa 88M 08\_AZB

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a) Scheda sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive di:
  - Regolamento dei fondi interni;
  - 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 01

**Allianz** 

Servizio Clienti



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI TRE PRODOTTI:  
■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) ■ UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III) E ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO DI PURO RISCHIO (RAMO I).

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

Il patrimonio netto della Società è pari a 3.399 milioni di euro.

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

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 2.335 milioni di euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è pari a 134,6% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2015.

### 1.c) Denominazione del contratto

Allianz AZB Hybrid Energy.

### 1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurative derivanti dal presente contratto:

- per la parte investita nel fondo interno, sono espresse in quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nel fondo interno, riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte investita nella gestione separata, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano di anno in anno in base al rendimento della gestione separata di attivi;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sono contrattualmente garantite dalla Società.

### 1.e) Durata

Il contratto ha una durata fissa di **20 anni**.

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla decorrenza dello stesso, abbiano un'età computabile non inferiore a **18 anni** e non superiore a **70 anni**.

La **copertura caso morte** è obbligatoria ed ha una durata fissa di **10 anni**. Qualora l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto sia superiore ai 65 anni, la durata della copertura caso morte è inferiore ai 10 anni ed è pari a 75 meno l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza.

Il Contraente:

- per la parte investita nel fondo interno e nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno** dalla decorrenza del contratto;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, **non può esercitare il diritto di riscatto**.

### 1.f) Pagamento dei premi

Allianz AZB Hybrid Energy è un contratto a premio unico.

## Scheda sintetica

Il premio versato è investito secondo la seguente ripartizione:

- 50% nella gestione separata AZB VITARIV e 50% nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Una parte del premio versato è destinata anche alla copertura caso morte. Il premio della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita. In particolare, per un Assicurato che rilasci le dichiarazioni sul proprio stato di salute, sulle attività professionali svolte e sulle abitudini di vita riportate nella sezione "Dichiarazioni" della proposta in versione fac-simile, il premio della copertura caso morte è pari al 2% del premio complessivamente versato, con un importo massimo variabile in funzione dell'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, come indicato all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione.

Il premio unico deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'importo minimo del premio unico è pari a 50.000,00 euro.

L'importo massimo del premio unico è pari a 500.000,00 euro.

### 2 Caratteristiche del contratto

Atteso che il presente contratto è determinato dalla combinazione di tre prodotti (un prodotto assicurativo con partecipazioni agli utili, un prodotto finanziario-assicurativo di tipo *unit linked* e un prodotto assicurativo di puro rischio) esso soddisfa esigenze diverse a seconda della destinazione di premio effettuata. Si possono distinguere le seguenti esigenze di risparmio o di copertura assicurativa:

- per la parte investita nel fondo interno, far crescere il capitale investito in base all'andamento del valore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A. In caso di andamento negativo del valore delle quote del fondo interno, il valore del capitale investito potrebbe diminuire non soddisfacendo l'esigenza di risparmio;
- per la parte investita nella gestione separata, far crescere costantemente il capitale investito in base al rendimento realizzato annualmente dalla gestione separata AZB VITARIV, con una garanzia di conservazione del capitale riconosciuta al 10°, 15° e 20° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato.
- per la parte destinata alla copertura caso morte, proteggere i propri cari.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità). Pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto alla scadenza del contratto. Si segnala che con la corresponsione del Bonus Fedeltà e del Terminal Bonus la Società restituisce al Contraente sia il costo della copertura caso morte sia il caricamento applicato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuto nella Sezione F della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili della parte del contratto investita nella gestione separata. 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 vita

La prestazione corrisposta dalla Società si differenzia a seconda della destinazione del premio versato nel fondo interno e nella gestione separata.

**Bonus Fedeltà**                      In caso di vita dell'Assicurato al 10° anniversario di contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è previsto il pagamento al Contraente di un Bonus Fedeltà pari al 2% del premio unico versato.

**Capitale**                              In caso di vita dell'Assicurato a scadenza è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari:

- per la parte investita nel fondo interno, al controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A (ed eventualmente del fondo interno AZ Orizzonte10 in caso di

## Scheda sintetica

- attivazione dell'Opzione Defender);
- per la parte investita nella **gestione separata**, al **capitale maturato al 1° gennaio** che precede la scadenza del contratto **rivalutato fino a scadenza** in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

**Terminal Bonus** In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Terminal Bonus pari al 2% del premio unico versato.

### b) Prestazione in caso di decesso

La prestazione corrisposta dalla Società si **differenzia a seconda** della destinazione del premio versato nel **fondo interno**, nella **gestione separata** e nella **copertura caso morte**.

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

- per la parte investita nel fondo interno, al **controvalore delle quote** del fondo interno AZ Best in Class Cl. A (ed eventualmente del fondo interno AZ Orizzonte10 in caso di attivazione dell'Opzione Defender), **maggiorato**, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** (periodo di **carezza**) dalla decorrenza del contratto, **dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età** (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso;
- per la parte investita nella **gestione separata**, al **capitale maturato al 1° gennaio** che precede la data del decesso **rivalutato fino alla data del decesso** in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte**, sempreché il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, al **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato in polizza.

### c) Opzioni contrattuali

**Opzione Defender** In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede l'effettuazione di switch automatici in uscita dal fondo interno AZ Best in Class Cl. A nel caso si verifichino le seguenti condizioni:

- nel caso la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia superiore al 10%, la performance stessa verrà automaticamente trasferita nella gestione separata AZB VITARIV;
- nel caso la perdita registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. Tale controvalore rappresenta il nuovo livello dell'opzione Defender che rimarrà attiva anche successivamente allo switch automatico dal momento che il Contraente può aver attivato la Timing Option oppure può decidere di effettuare uno switch volontario dal fondo interno AZ Orizzonte 10 al fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche la **Timing Option** che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto di una perdita registrata sul fondo AZ Best in Class Cl. A pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

L'opzione Defender è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Booster.

**Opzione Booster** In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Booster che prevede che il rendimento della gestione separata AZB VITARIV attribuito al contratto al 1° gennaio di ogni anno venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

## Scheda sintetica

L'opzione Booster è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Defender.

### Opzione da capitale in rendita

Dalla 5ª ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto o del capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto assicurato (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Per la parte investita nella **gestione separata**, il presente contratto prevede:

- che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del premio versato nella gestione separata al netto dei costi;
- il riconoscimento di una **garanzia di conservazione** del capitale investito nella gestione separata solo al 10°, 15° e 20° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato;
- nessun 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;
- che in caso di riscatto esercitato in un periodo che non coincide con il 10° o 15° anno interamente trascorso dalla decorrenza del contratto, il Contraente **sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio investito nella gestione separata**.

Il premio investito nella gestione separata è pari al premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento. Una parte del premio versato è destinata alla copertura caso morte.

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 artt. 1 e 10 delle Condizioni di assicurazione.

## 4 Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte investita nel fondo interno, il presente contratto prevede:

- **Nessuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale**  
La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale. Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nel fondo interno, riconducibili all'andamento del valore delle quote del fondo interno.
- **Rischi finanziari a carico del Contraente**  
I rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:
  - a. ottenere un capitale a scadenza inferiore al premio investito nel fondo interno;
  - b. ottenere un valore di riscatto inferiore al premio investito nel fondo interno;
  - c. ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al premio investito nel fondo interno.

Il premio investito nel fondo interno è pari al premio versato nel fondo interno al netto dei costi di caricamento. Una parte del premio versato è destinata alla copertura caso morte.

- **Profilo di rischio dei fondi**  
I fondi interni presentano un profilo di rischio che è legato alla **categoria del fondo**, che risulta essere "flessibile" per AZ Best in Class Cl. A e "obbligazionario misto area euro" per AZ Orizzonte 10.  
Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'Autorità di vigilanza, il profilo di rischio dei fondi interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

## Scheda sintetica

Fondo interno	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-Basso	Medio	Medio-Alto	Alto	Molto-Alto
AZ Orizzonte 10			X			
AZ Best in Class Cl. A				X		

## 5 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 e dal fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

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

Il dato non tiene conto di eventuali costi di *overperformance* gravanti sui fondi e di eventuali costi per switch, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Ipotesi adottate

Premio unico: € 50.000,00

Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,0% annuo

Gestione separata AZB VITARIV

Durata: 20 anni

Anno	CPMA
5	1,91%
10	1,68%
15	1,62%
20	1,57%

Fondo AZ BEST IN CLASS CL. A

Durata: 20 anni

Profilo di rischio: medio-alto

Anno	CPMA
5	2,66%
10	2,41%
15	2,36%
20	2,29%

## 6 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.

## Scheda sintetica

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	4,22%	2,72%	4,89%	2,73%
2012	4,02%	2,52%	4,64%	2,97%
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%

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

### 7 Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

Per il fondo interno AZ BEST IN CLASS CL. A, di recente istituzione, non è disponibile alcun dato storico di rendimento del fondo. Inoltre, in relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal fondo.

Per il fondo interno AZ ORIZZONTE 10 è disponibile il dato storico di rendimento del fondo realizzato negli ultimi 3 anni. Il dato è confrontato con quello del parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato della gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte 10	-0,16%	0,00%	0,52%
Benchmark	1,77%	1,90%	2,57%

Tasso medio di inflazione		
Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
-0,17%	0,02%	0,40%

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

### 8 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

Anthony Bradshaw Giulio Slavich





CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI TRE PRODOTTI:  
■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) ■ UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III) E ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO DI PURO RISCHIO (RAMO I).

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)
- Indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)
- Indirizzo di posta elettronica certificata: [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto:allianz.spa@pec.allianz.it)
- Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 21 Dicembre 2005 n°2398 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione n°1.00152 e all'Albo gruppi assicurativi n°018.

## B INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto ha una durata fissa di **20 anni**.

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla decorrenza dello stesso, abbiano un'età computabile non inferiore a **18 anni** e non superiore a **70 anni**.

La **copertura caso morte** è obbligatoria ed ha una durata fissa di **10 anni**. Qualora l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto sia superiore ai 65 anni, la durata della copertura caso morte è inferiore ai 10 anni ed è pari a 75 meno l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza.

Le prestazioni collegate al contratto sono erogate in caso di vita dell'Assicurato o in caso di decesso. Per la parte investita nel fondo interno o nella gestione separata, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto.

Si precisa che le prestazioni assicurate dal presente contratto:

- per la parte investita nel fondo interno, sono espresse in quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A, (ed eventualmente del fondo interno AZ Orizzonte10 in caso di attivazione dell'Opzione Defender) il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nel fondo interno, riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte investita nella gestione separata, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano di anno in anno in base al rendimento della gestione separata di attivi;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sono contrattualmente garantite dalla Società.

Le prestazioni assicurative previste dal contratto sono le seguenti:

#### a) Prestazione in caso di vita

**Bonus Fedeltà**                      In caso di vita dell'Assicurato al 10° anniversario di contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è previsto il pagamento al Contraente di un Bonus Fedeltà pari al 2% del premio unico versato.

## Nota informativa

**Capitale** In caso di vita dell'Assicurato a scadenza è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari:

- per la parte investita nel fondo interno, al **controvalore delle quote** del fondo interno AZ Best in Class Cl. A (ed eventualmente del fondo interno AZ Orizzonte10 in caso di attivazione dell'Opzione Defender);
- per la parte investita nella **gestione separata**, al **capitale maturato al 1° gennaio** che precede la scadenza del contratto **rivalutato fino a scadenza** in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

**Terminal Bonus** In caso di vita dell'Assicurato a scadenza, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Terminal Bonus pari al 2% del premio unico versato.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di vita.

### b) Prestazione in caso di decesso

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

- per la parte investita nel fondo interno, al **controvalore delle quote** del fondo interno AZ Best in Class Cl. A (ed eventualmente del fondo interno AZ Orizzonte10 in caso di attivazione dell'Opzione Defender), **maggiorato**, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** (periodo di **carezza**) dalla decorrenza del contratto, **dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età** (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso;
- per la parte investita nella **gestione separata**, al **capitale maturato al 1° gennaio** che precede la data del decesso **rivalutato fino alla data del decesso** in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte**, sempreché il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, al **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato in polizza.

Trattandosi di un'assicurazione per il caso di decesso, si segnala che in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non verrà corrisposto alcun capitale.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

### c) Opzioni contrattuali

**Opzione Defender** In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede l'effettuazione di switch automatici in uscita dal fondo interno AZ Best in Class Cl. A nel caso si verifichino le seguenti condizioni:

- nel caso la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia superiore al 10%, la performance stessa verrà automaticamente trasferita nella gestione separata AZB VITARIV;
- nel caso la perdita registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. Tale controvalore rappresenta il nuovo livello dell'opzione Defender che rimarrà attiva anche successivamente allo switch automatico dal momento che il Contraente può aver attivato la Timing Option oppure può decidere di effettuare uno switch volontario dal fondo interno AZ Orizzonte 10 al fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche la **Timing Option** che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto di una perdita registrata sul fondo AZ Best in Class Cl. A pari o superiore al 20%, il controvalore delle

## Nota informativa

quote del fondo AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

L'opzione Defender è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Booster.

**Opzione Booster** In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Booster che prevede che il rendimento della gestione separata AZB VITARIV attribuito al contratto al 1° gennaio di ogni anno venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A. L'opzione Booster è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Defender.

**Opzione da capitale in rendita** Dalla 5ª ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto o del capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto assicurato (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa), e successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Si rinvia all'art. 13 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle opzioni contrattuali.

Per la parte investita nella **gestione separata**, il presente contratto prevede:

- che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del premio versato nella gestione separata al netto dei costi;
- il riconoscimento di una **garanzia di conservazione** del capitale investito nella gestione separata (pari a premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento) **solo al 10°, 15° e 20° anno** di contratto (scadenza) o **in caso di decesso** dell'Assicurato;
- nessun 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;
- che in caso di riscatto esercitato in un periodo che non coincide con il 10° o 15° anno interamente trascorso dalla decorrenza del contratto, il Contraente **sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio investito nella gestione separata**.

Per la parte investita nel fondo interno, il presente contratto prevede:

- **nessuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale**. Pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote;
- che, in caso di andamento sfavorevole del valore delle quote dei fondi interni, vi sia la possibilità che il Contraente o i Beneficiari designati in polizza ottengano, a scadenza o al momento del riscatto o in caso di decesso, un **ammontare inferiore al premio investito nel fondo interno** (pari a premio versato nel fondo interno al netto dei costi di caricamento);
- un **periodo di carenza di 1 anno** per la maggiorazione del capitale dell'1%, 0,5% o 0,1% in caso di decesso dell'Assicurato. Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

Per la parte destinata alla **copertura caso morte**:

- **si segnala** che la copertura caso morte prevede cause di **esclusione** e periodi di **carenza** della copertura, secondo le modalità e nei limiti previsti dall'art. 2 delle Condizioni di assicurazione;
- **si segnala** che la copertura caso morte **non** opera in caso di riscatto parziale, oppure di somma di riscatti parziali, maggiore del **50%** del premio unico versato;
- si informa che la copertura caso morte viene assunta previo rilascio da parte dell'Assicurato di dichiarazioni sul proprio stato di salute senza visita medica;
- ai fini dell'assunzione della copertura caso morte la somma dei capitali assicurati per lo stesso Assicurato con la presente copertura e altre polizze vita caso morte e miste, collettive comprese, sottoscritte con la Società e in

## Nota informativa

vigore all'atto della sottoscrizione del presente contratto non può eccedere i 350.000,00 euro. In caso di abbinamento di garanzie complementari, si deve considerare il capitale della garanzia principale;

- si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute nella proposta relative alle dichiarazioni rese dall'Assicurato circa il proprio stato di salute.

### 3. Rischi finanziari

Allianz AZB Hybrid Energy, per la parte investita nel fondo interno, è un contratto unit linked. Le assicurazioni unit linked comportano rischi finanziari per il Contraente, in quanto l'entità delle prestazioni dovute è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote dei fondi interni, le quali variazioni a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui i fondi investono.

I rischi finanziari che il Contraente si assume con l'investimento in quote di un fondo interno sono:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura.  
In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- b) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su Mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
- d) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

I fondi interni presentano un profilo di rischio che è legato alla categoria del fondo, che risulta essere "flessibile" per AZ Best in Class Cl. A e "obbligazionario misto area euro" per AZ Orizzonte 10.

Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi allegato alle presenti Condizioni di assicurazione. In ogni caso il Contraente ha la facoltà di richiedere alla Società ulteriori informazioni su ciascun fondo interno.

### 4. Premi

Allianz AZB Hybrid Energy è un contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un premio unico.

Il premio versato è investito secondo la seguente ripartizione:

- 50% nella gestione separata AZB VITARIV e 50% nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Una parte del premio versato è destinata anche alla copertura caso morte. Il premio della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita. In particolare, per un Assicurato che rilasci le dichiarazioni sul proprio stato di salute, sulle attività professionali svolte e sulle abitudini di vita riportate nella sezione "Dichiarazioni" della proposta in versione fac-simile, il premio della copertura caso morte è pari al 2% del premio complessivamente versato, con un importo massimo variabile in funzione dell'età dell'Assicurato alla decorrenza, come indicato all'art. 5 delle Condizioni di assicurazione.

Il premio unico deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'importo minimo del premio unico è pari a 50.000,00 euro.

L'importo massimo del premio unico è pari a 500.000,00 euro.

Il Contraente non ha la facoltà di versare premi aggiuntivi.

## Nota informativa

Il premio potrà essere pagato tramite bonifico bancario a favore di "Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A.", sul conto corrente indicato nel modulo di proposta oppure tramite disposizione di bonifico, nel caso il Contraente fosse titolare di un conto corrente presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.. Le spese relative al mezzo di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

### 5. Informazioni sull'impiego dei premi

Il premio unico, al netto dei costi di caricamento e del premio della copertura caso morte, è investito:

- in quote di un fondo interno all'impresa di assicurazione, con successivo acquisto di quote di OICR (AZ Best in Class Cl. A);
- in quote di un fondo interno all'impresa di assicurazione (AZ Orizzonte 10), nel caso il Contraente abbia attivato l'opzione Defender e sia scattato lo switch automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto della perdita registrata pari o superiore al 20%;
- nella gestione separata AZB VITARIV.

Una parte del premio unico versato dal Contraente viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità). Pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto alla scadenza del contratto.

### 6. Valore delle quote

Il valore unitario delle quote dei fondi interni è determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) in base ai valori correnti di mercato di tutte le attività al netto di tutte le passività di pertinenza del fondo. Pertanto **la parte del capitale investita nei fondi interni può subire delle variazioni tanto di segno positivo quanto di segno negativo.**

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it). Il valore unitario delle quote pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

Per la determinazione del controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per le operazioni di switch volontario, il valore unitario delle quote utilizzato è quello del primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta (corredata, in caso di riscatto, vita o decesso dell'Assicurato, della documentazione di cui all'art. 19 delle Condizioni di assicurazione).

Per le operazioni di switch automatico di cui all'art. 13 delle Condizioni di assicurazione, la data di riferimento è:

- per gli switch automatici dell'opzione Defender, il primo giovedì successivo al giorno di valorizzazione delle quote in cui si rileva che la performance è stata superiore al 10% o la perdita pari o superiore al 20%;
- per gli switch automatici della Timing Option, il primo giovedì di ogni mese;
- per gli switch automatici dell'opzione Booster, il primo giovedì successivo al 1° gennaio di ogni anno.

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

### 7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Allianz AZB Hybrid Energy, per la parte investita nella gestione separata, è un contratto a prestazioni rivalutabili che prevede una partecipazione ai rendimenti finanziari prodotti dalla gestione speciale di attivi AZB VITARIV, separata dalle altre attività della Società e da essa appositamente costituita per questi contratti.

Una parte del premio versato dal Contraente confluisce nella predetta gestione separata.

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto ad ogni 1° gennaio è pari al rendimento realizzato ogni anno dalla gestione separata AZB VITARIV, diminuito del rendimento trattenuto dalla Società pari al 1,5%.

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 del 1,5%.

## Nota informativa

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della gestione separata, la **garanzia di conservazione del capitale investito** nella gestione separata, che viene riconosciuta solamente al 10°, 15° e 20° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato.

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

Si rinvia all'art. 10 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.

Gli effetti della partecipazione agli utili sono evidenziati nella Sezione F della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto. **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

#### 8. Costi

##### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

###### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi che gravano sul premio versato sono:

spese di emissione	Non previste
caricamenti	2,0% del premio versato

Il premio della copertura caso morte è calcolato dalla Società tenendo conto di un caricamento che varia in funzione dell'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto	caricamento applicato sul premio della copertura
18 – 30	47,67% del premio della copertura caso morte
31 – 40	50,17% del premio della copertura caso morte
41 – 50	61,185% del premio della copertura caso morte
51 – 60	52,607% del premio della copertura caso morte
61 – 70	53,225% del premio della copertura caso morte

###### 8.1.2. Costi per riscatto

È possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso **almeno 1 anno** dalla decorrenza del contratto. In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un **costo percentuale** (costi per riscatto) che **decrece** in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
1	4,0%
2	3,0%
3	2,0%
4	1,0%
da 5 in poi	0,0%

Per la parte destinata alla copertura caso morte **non** è possibile esercitare il diritto di riscatto.

## Nota informativa

### 8.1.3. Costi per switch

La prima operazione di switch volontario dal fondo AZ Orizzonte 10 al fondo AZ Best in Class Cl. A è gratuita. Ogni switch volontario successivo dal fondo AZ Orizzonte 10 al fondo AZ Best in Class Cl. A prevede il pagamento di un costo fisso pari a 25,00 euro, che viene detratto dal controvalore delle quote trasferite.

switch volontari	costi per switch
1° switch	gratuito
ogni switch successivo	25,00 euro

Gli switch automatici previsti dall'opzione Defender, dalla Timing Option e dall'opzione Booster non sono gravati da alcun costo per switch.

## 8.2 Costi gravanti sul fondo interno

### 8.2.1 Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e imputata settimanalmente al patrimonio netto del fondo interno e prelevata mensilmente. Per ciascun fondo interno la commissione annua di gestione è fissata nella seguente misura:

fondo interno	commissione di gestione
AZ Orizzonte 10	1,50%
AZ Best in Class Cl. A	2,25%

### 8.2.2 Commissione di performance

La commissione di performance viene applicata ad ogni giorno di valorizzazione delle quote solo quando il valore della quota del fondo interno raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari al 10,00% o 15,00% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. "High Watermark") moltiplicato per il numero delle quote in circolazione.

fondo interno	commissione di performance
AZ Orizzonte 10	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Best in Class Cl. A	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark

### 8.2.3 Commissioni massime sugli OICR sottostanti

Per il fondo interno AZ Best in Class Cl. A che investe in misura prevalente in quote di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari a 2,50% su base annua.

In tale costo massimo rientrano anche le commissioni di sottoscrizione (o rimborso), nonché l'eventuale commissione di incentivo (o di performance) applicate dagli OICR sottostanti.

### 8.2.4 Altri costi

Su ciascun fondo interno gravano inoltre i seguenti costi:

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

## Nota informativa

Gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) di ciascun fondo interno, riportato nella sezione E della presente Nota informativa, per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

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

Per la parte del contratto investita nella gestione separata, la Società trattiene - dal rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto. Il **rendimento trattenuto dalla Società**, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla gestione separata è pari a:

rendimento trattenuto	1,50%
-----------------------	-------

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, come indicato nella seguente tabella:

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 19,4%.

## 9. Sconti

**AVVERTENZA:** l'impresa di assicurazione o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

## 10. 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 il premio pagato per la copertura caso morte viene riconosciuta al Contraente, o al soggetto rispetto al quale il Contraente è fiscalmente a carico, una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% del premio stesso fino ad un importo massimo di premio pagato nell'anno pari a 530 euro.

In caso di Assicurato diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente stesso.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre al premio pagato per la copertura caso morte del presente contratto, anche eventuali premi pagati per altre assicurazioni sulla vita "di puro rischio" (intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente in misura non inferiore al 5% o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana) o altre assicurazioni sulla vita o infortuni stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001.

### *Imposta di bollo*

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per recesso, per riscatto totale o parziale, in caso di vita o di decesso dell'Assicurato).



## Nota informativa

### *Tassazione delle somme assicurate*

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - all'imposta sul reddito delle persone fisiche.

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

- se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 26% della differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del premio versato (al netto del premio pagato per la copertura caso morte). Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%;
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 26% - ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5% - limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, dell'imposta sostitutiva di cui al punto precedente.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti 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 ritenuta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione 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

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

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione per le modalità e i tempi di conversione in quote del premio versato nel fondo interno.

### 12. Lettera di conferma di investimento del premio

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione per i dettagli relativi alla lettera di conferma dell'investimento del premio nel fondo interno che deve essere inviata al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di conversione del premio in quote.

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

Non applicabile in quanto Allianz AZB Hybrid Energy è un contratto a premio unico.

### 14. Riscatto

#### *Riscatto totale*

Il Contraente:

- per la parte investita nel fondo interno e nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno** dalla decorrenza del contratto;
- per la parte destinata alla copertura caso morte **non** può esercitare il diritto di riscatto.

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

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

## Nota informativa

### *Riscatto parziale*

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale dai fondi interni o dalla gestione separata con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni e quello che intende riscattare dalla gestione separata.

E' possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni oppure solo dalla gestione separata.

Nel caso in cui il Contraente non specifichi da quale parte del contratto riscattare il capitale, si procederà al disinvestimento proporzionale del capitale dai fondi interni e dalla gestione separata.

Il valore di riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del riscatto totale, a condizione che:

- per la parte investita nei fondi interni:
  - le quote riscattate complessivamente abbiano un controvalore minimo di 500,00 euro;
  - le quote residue del singolo fondo abbiano un controvalore minimo di 3.000,00 euro;
- per la parte investita nella gestione separata:
  - l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500,00 euro;
  - il capitale maturato residuo nella gestione separata, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

Nel caso in cui il riscatto parziale, oppure la somma dei riscatti parziali, sia maggiore del 50% del premio unico versato, in caso di decesso non verrà corrisposta la prestazione della copertura caso morte.

Si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione per la modalità di determinazione del valore di riscatto totale o parziale e al punto 8.1.2. della presente Nota informativa per i costi inerenti al riscatto.

In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato.

In particolare:

- per la parte investita nel fondo interno, il valore di riscatto potrà essere inferiore al premio investito nel fondo interno (pari al premio versato nel fondo interno al netto dei costi di caricamento);
- per la parte investita nella gestione separata, il valore di riscatto esercitato in un periodo che coincide con il 10° o 15° anno interamente trascorso dalla decorrenza del contratto non potrà essere inferiore al premio investito nella gestione separata (pari al premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento), mentre il valore di riscatto esercitato in qualsiasi altro periodo potrà essere inferiore al premio investito nella gestione separata.

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

Allianz S.p.A.  
Pronto Allianz - Servizio Clienti  
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)  
Numero Verde 800.68.68.68  
Fax 02-7216.9145  
Indirizzo e-mail: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della presente Nota informativa per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto della parte del contratto investita nella gestione separata. Nel Progetto personalizzato consegnato al Contraente nel momento in cui è informato della conclusione del contratto sarà illustrata l'evoluzione del valore di riscatto della parte del premio unico versata nella gestione separata.

## 15. Operazioni di switch

### 15.1. Switch tra fondi interni

Non è possibile effettuare operazioni di switch dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10.

Nel caso il Contraente abbia attivato l'opzione Defender e sia scattato lo switch automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto della perdita registrata pari o superiore al 20%, il Contraente può chiedere alla Società di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote del fondo AZ Orizzonte 10 assegnate al contratto per reinvestirle contestualmente nel fondo AZ Best in Class Cl. A.

## Nota informativa

L'operazione di switch è regolata utilizzando i valori unitari delle quote rilevati il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

La Società invierà al Contraente un'apposita lettera per informarlo in merito al numero delle quote disinvestite e di quelle attribuite, nonché ai rispettivi valori unitari delle quote utilizzati per l'operazione di switch e al giorno di valorizzazione.

Si rinvia all'art. 11 lett. A delle Condizioni di assicurazione per la modalità di effettuazione dell'operazione di switch tra fondi interni e al punto 8.1.3. della presente Nota informativa per i costi inerenti allo switch.

### 15.2. Switch dai fondi interni alla gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

### 15.3. Switch dalla gestione separata ai fondi interni

Non è possibile effettuare operazioni di switch dalla gestione separata ai fondi interni.

### 15.4. Switch dai fondi interni/gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

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

Se in corso di contratto la Società intende proporre ai contraenti la possibilità di effettuare operazioni di switch in nuovi fondi o gestioni separate istituiti successivamente, si impegna a consegnare preventivamente ai contraenti l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi fondi o gestioni separate, unitamente al relativo Regolamento di gestione.

## 16. Revoca della proposta

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione (c.d. diritto di ripensamento) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta 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 - Largo Ugo Irneri, 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.

## 17. Diritto di recesso dal contratto

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto (c.d. diritto di ripensamento) **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, come specificata all'art 14 delle Condizioni di assicurazione.

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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente:

- per la parte investita nel fondo interno, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo; (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'art. 7 delle Condizioni di assicurazione, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nel fondo interno, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto.

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

## Nota informativa

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

Si rinvia all'art. 19 delle Condizioni di assicurazione per l'indicazione della documentazione che il Contraente o i Beneficiari sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e a partire 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.

### 19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

### 20. 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.

### 21. 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 - Corso Italia 23 - 20122 Milano, indirizzo e-mail: [reclami@allianz.it](mailto:reclami@allianz.it) o tramite il link presente sul sito internet della Società [www.allianz.it/reclami](http://www.allianz.it/reclami). Il sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) è a disposizione del Contraente e dell'Assicurato per eventuali consultazioni.

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

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](mailto: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:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- 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 sistemi 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);

## Nota informativa

- **Negoziatore 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.

### 22. Informativa in corso di contratto

Entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare la Società invia al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione:

- per la parte investita nei fondi interni: del premio versato nel fondo interno e degli eventuali switch automatici effettuati dalla gestione separata, del numero e controvalore delle quote assegnate al contratto a fine anno, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione E e alla sezione 7 della Scheda sintetica;
- per la parte investita nella **gestione separata**: del premio versato nella gestione separata e degli eventuali switch automatici effettuati dal fondo interno, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

Per la parte investita nei fondi interni, la Società si impegna a dare **comunicazione per iscritto al Contraente** qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia **ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare** complessivo del capitale investito nei fondi interni, tenuto conto di eventuali riscatti parziali o switch automatici effettuati, e a **comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%**. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

### 23. Comunicazioni del Contraente alla Società

La copertura caso morte non assicura il decesso dovuto allo svolgimento di una delle attività professionali o sportive considerate a rischio indicate negli elenchi riportati nella proposta di assicurazione, pertanto il Contraente non è tenuto a dare comunicazioni alla Società in caso di cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto.

### 24. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata AZB VITARIV e ai fondi interni, 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 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.** Per quanto riguarda la gestione separata AZB VITARIV, l'investimento in tali strumenti avviene 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 e i fondi interni AZ BEST IN CLASS CL. A e AZ ORIZZONTE 10 ad Allianz Global Investors GmbH appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede secondaria (succursale) in Italia, via Durini 1, 20122 Milano.

Per quanto riguarda gli intermediari negozianti o broker, si informa che potranno essere utilizzati 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.

## Nota informativa

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi (ad esempio i gestori di OICR nei quali la gestione separata o il fondo interno abbiano effettuato investimenti) saranno:

- integralmente attribuiti alla gestione separata AZB VITARIV;
- integralmente attribuiti al fondo interno, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti dal 1° settembre 2005;
- trattenuti dalla Società e non attribuiti al fondo interno, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti prima del 1° settembre 2005.

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.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata e dei fondi interni per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

### E DATI STORICI SUI FONDI

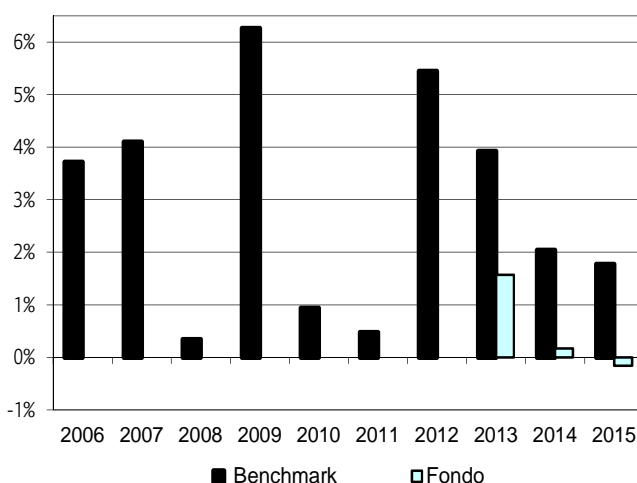
#### 25. Dati storici di rendimento

Il fondo interno AZ BEST IN CLASS CL. A è di recente istituzione e non è descritto da alcun benchmark (stile di gestione flessibile), pertanto **non è disponibile** né il dato storico di rendimento del fondo né quello del benchmark.

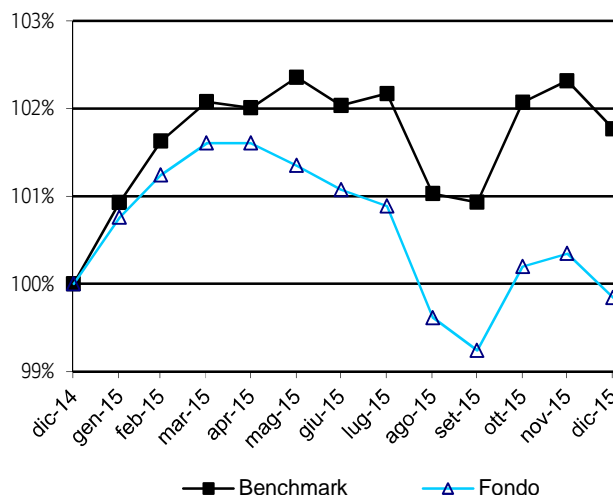
Il fondo interno AZ ORIZZONTE 10 è caratterizzato da una gestione a benchmark, pertanto è riportato sia il dato storico di rendimento del fondo che quello del benchmark.

#### Fondo AZ ORIZZONTE 10

Rendimento del benchmark e del fondo



Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

#### 26. Dati storici di rischio

La volatilità media annua attesa dei fondi interni è la seguente:

Fondo interno	Volatilità media annua attesa
AZ Orizzonte 10	2% - 5%
AZ Best in Class Cl. A	7%

## Nota informativa

La volatilità media annua di ciascun fondo esprime di quanto il rendimento del fondo può scostarsi in un anno, in positivo o in negativo, rispetto al rendimento medio del fondo medesimo.

Riportiamo di seguito il confronto per l'anno 2015 fra la volatilità dichiarata *ex ante* e quella rilevata *ex post*.

2	Volatilità fondo	
0	AZ Orizzonte 10	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
5	2% - 5%	2,40%

## 27. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (o minor periodo disponibile) fra il totale oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso.

fondo interno	TER		
	2013	2014	2015
AZ Orizzonte 10	1,84%	1,86%	1,82%
AZ Best in Class Cl. A	-	-	-

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul fondo interno	AZ Orizzonte 10		
	2013	2014	2015
Commissioni di gestione	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di eventuale <i>overperformance</i>	0,29%	0,14%	0,18%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,17%	0,14%
Oneri inerenti all'acquisizione o alla dismissione delle attività	0,00%	0,01%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02%	0,03%	0,00%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,01%	0,00%

## 28. Turnover di portafoglio del fondo

Di seguito viene riportato il tasso di movimentazione del portafoglio di ciascun fondo interno (c.d. turnover) riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (o minor periodo disponibile), espresso come rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio medio, su base giornaliera, del fondo interno. Esso rappresenta un indicatore dello stile di gestione del fondo interno e mostra la volontà di adeguamento del gestore ai continui mutamenti dei mercati finanziari.

fondo interno	TURNOVER		
	2013	2014	2015
AZ Orizzonte 10	193,20%	0,00%	0,00%
AZ Best in Class Cl. A	-	-	-





## Nota informativa

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà mai avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.

### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,0%

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.

- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,5% annuo
- Tasso di rendimento attribuito al contratto: 0,5% annuo
- Durata del contratto: 20 anni                      Durata della copertura caso morte: 10 anni
- Età dell'Assicurato: 45 anni                      Sesso dell'Assicurato: qualunque
- Premio versato: 50.000,00 euro              Parte del premio versato destinato alla copertura caso morte: 1.000 euro
- Ripartizione dell'investimento: 50% gestione separata, 50% fondo interno

Anni trascorsi	Premio versato nella gestione separata	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	24.500,00	24.120,00	24.120,00	23.155,20
2		24.240,60	24.240,60	23.513,38
3		24.361,80	24.361,80	23.874,57
4		24.483,61	24.483,61	24.238,78
5		24.606,03	24.606,03	24.606,03
6		24.729,06	24.729,06	24.729,06
7		24.852,71	24.852,71	24.852,71
8		24.976,97	24.976,97	24.976,97
9		25.101,85	25.101,85	25.101,85
10		25.227,36	25.227,36	25.227,36
11		25.353,50	25.353,50	25.353,50
12		25.480,27	25.480,27	25.480,27
13		25.607,67	25.607,67	25.607,67
14		25.735,71	25.735,71	25.735,71
15		25.864,39	25.864,39	25.864,39
16		25.993,71	25.993,71	25.993,71
17		26.123,68	26.123,68	26.123,68
18		26.254,29	26.254,29	26.254,29
19		26.385,57	26.385,57	26.385,57
20		26.517,49	26.517,49	26.517,49

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.

In caso di vita dell'Assicurato al 10° anniversario di contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Bonus Fedeltà pari a 1.000,00 euro.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Terminal Bonus pari a 1.000,00 euro.

A fronte del pagamento del premio destinato alla copertura caso morte di 1.000,00 euro, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di copertura e salvo i casi di esclusione e i periodi di carenza indicati all'art. 2 delle Condizioni di assicurazione, è prevista la liquidazione ai Beneficiari designati di un capitale pari a 25.000,00 euro.

## Nota informativa

---

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

I rappresentanti legali

Anthony Bradshaw    Giulio Slavich



## Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 31/01/2017

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: UNIT LINKED, CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI PURO RISCHIO (TARIFFA 88M 08\_AZB)

### Art. 1. Prestazioni assicurative

Allianz AZB Hybrid Energy è un contratto di assicurazione sulla vita derivante dalla combinazione di tre prodotti: ■ un prodotto assicurativo con partecipazioni agli utili (Ramo I) ■ un prodotto finanziario-assicurativo di tipo *unit linked* (Ramo III) e ■ un prodotto assicurativo di puro rischio (Ramo I). Pertanto, le prestazioni assicurative verranno determinate in ragione della percentuale di premio destinata in ciascuna delle singole componenti. Per la parte investita nel fondo interno il contratto prevede, in caso di vita dell'Assicurato a scadenza o in caso di decesso, il pagamento di una prestazione di capitale che potrebbe essere inferiore al premio investito.

La copertura caso morte è obbligatoria.

Il decesso dell'Assicurato:

- per la parte investita nel fondo interno e nella gestione separata, è coperto qualunque sia la causa e senza limiti territoriali, salvo il periodo di **carezza** di 1 anno per la maggiorazione caso morte della parte investita nel fondo interno;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, è coperto **salvo** i casi di **esclusione** e i periodi di **carezza** indicati all'art. 2, sempreché il decesso avvenga durante il periodo di copertura.

La prestazione assicurata in caso di vita dell'Assicurato a scadenza:

- per la parte investita nel fondo interno, è collegata all'andamento del fondo interno AZ Best in Class Cl. A;
- per la parte investita nella gestione separata, è collegata ai risultati della gestione separata AZB VITARIV.

La prestazione assicurata in caso di decesso:

- per la parte investita nel fondo interno, è collegata all'andamento del fondo interno AZ Best in Class Cl. A;
- per la parte investita nella gestione separata, è collegata ai risultati della gestione separata AZB VITARIV;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sempreché il decesso avvenga durante il periodo di copertura, è pari al capitale assicurato indicato in polizza.

In particolare, le prestazioni previste dal contratto sono di seguito dettagliate.

### In caso di vita dell'Assicurato

Al 10° anniversario di contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Bonus Fedeltà pari al 2% del premio unico versato.

Alla scadenza del contratto è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale che:

- per la parte investita nel fondo interno, è pari al controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A, **senza alcuna garanzia di capitale**. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7;
- per la parte investita nella gestione separata, è determinato secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, con una garanzia di conservazione del capitale.

Inoltre alla scadenza del contratto, sempreché il Contraente non abbia effettuato alcun riscatto parziale, è prevista la liquidazione al Contraente di un Terminal Bonus pari al 2% del premio unico versato.

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

- per la parte investita nel fondo interno, è pari al controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A, **senza alcuna garanzia di capitale**. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorso almeno un anno** (periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto, viene maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 0,5% se ha una età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni (in tutti i casi è considerata l'età in anni interi);  
Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7;
- per la parte investita nella gestione separata, è determinato secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. C delle presenti Condizioni di assicurazione, con una garanzia di conservazione del capitale;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sempreché il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura è pari al capitale assicurato della copertura caso morte indicato in polizza. **Si segnala che in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non verrà corrisposto alcun capitale.**

## Condizioni di assicurazione

Il capitale assicurato della copertura caso morte è proporzionale al premio complessivamente versato dal Contraente e varia in funzione dell'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza, come evidenziato nella tabella di seguito riportata, con un tetto massimo di 100.000,00 euro:

Età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto	Durata copertura (anni)	Prestazione corrisposta in caso di decesso
18 – 30	10	2 volte il premio versato
31 – 40	10	1,5 volte il premio versato
41 – 50	10	0,5 volte il premio versato
51 – 60	10	0,2 volte il premio versato
61 – 70	Min (10, 75 – età)	0,1 volte il premio versato

Si segnala che nel caso in cui il riscatto parziale, oppure la somma dei riscatti parziali, sia maggiore del 50% del premio unico versato, in caso di decesso **non verrà corrisposta** la prestazione della copertura caso morte.

### Nota

In caso di attivazione dell'opzione Defender descritta al successivo art. 13, il contratto potrebbe rimanere investito nel fondo interno AZ Orizzonte 10 oppure in entrambi i fondi interni, qualora scatti lo switch automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10. Durante questo periodo, quando nel presente articolo si fa riferimento al controvalore delle quote del fondo interno, si fa riferimento al controvalore delle quote del fondo interno AZ Orizzonte 10 oppure di entrambi i fondi interni.

## Art. 2. Limitazioni della copertura caso morte

### 2.1 Esclusioni

È esclusa dalla copertura caso morte soltanto la morte causata:

- a) da dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- b) da partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) da partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, operazioni di pace, guerra civile, atti di terrorismo, disordine civile, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare. Nel caso in cui l'Assicurato non abbia preso parte attiva ad uno o più degli atti suindicati e si dovesse già trovare nel territorio interessato al momento in cui tali eventi sono cominciati, la copertura si intende operante per 14 giorni dal loro inizio; dopodiché, se la minaccia derivante da tali eventi sia continuativa e persistente, il decesso è escluso dalla copertura fintanto che l'Assicurato rimanga nel territorio interessato. L'esistenza di una delle suddette situazioni già al momento dell'arrivo dell'Assicurato in un determinato territorio, e sempreché la minaccia derivante sia continuativa e persistente, comporta invece l'esclusione immediata della copertura;
- d) dall'uso, anche come passeggero:
  - di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Assicurato in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
  - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
  - di aeromobili di aeroclubs;
  - di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- e) da suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- f) da eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche;
- g) dall'uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- h) dalla guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- i) da eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere il viaggio. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiasesicuri.it](http://www.viaggiasesicuri.it) (o sito sostitutivo del Ministero degli esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;

## Condizioni di assicurazione

- j) dallo svolgimento di una delle attività professionali considerate a rischio indicate nell'elenco riportato nella sezione "Dichiarazioni" della proposta di assicurazione;
- k) dallo svolgimento di una delle attività sportive considerate a rischio indicate nell'elenco riportato nella sezione "Dichiarazioni" della proposta di assicurazione.

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

### 2.2 Carenza

L'immediata copertura caso morte è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società, accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare.

Nel caso in cui l'Assicurato decida di non sottoporsi alla visita medica (e sempreché la Società non ritenga indispensabile la sottoposizione dello stesso agli accertamenti sanitari), viene applicato un **periodo di carenza di 12 mesi dalla data di attivazione della copertura caso morte, durante il quale la Società non garantisce la prestazione assicurata** ma si limita - al verificarsi dell'evento assicurato - a restituire il premio versato nella copertura caso morte.

La Società corrisponde integralmente il capitale assicurato della copertura caso morte solo nel caso in cui, durante il periodo di carenza, il decesso avvenga per conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto al punto 2.1 Esclusioni) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Il periodo di carenza si estende a 5 anni dalla data di attivazione della copertura caso morte qualora il decesso sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS). In particolare, nel caso in cui l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica (ed agli esami clinici richiesti dalla Società e necessari ad accertare l'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività) ed il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla data di attivazione della copertura caso morte e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato della copertura caso morte non sarà corrisposto. In suo luogo sarà corrisposta una somma pari al premio versato nella copertura caso morte.

### Art. 3. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

Trascorsi 12 mesi dall'entrata in vigore della copertura caso morte o dalla sua riattivazione, la copertura caso morte non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede. In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la

## Condizioni di assicurazione

rettifica del capitale assicurato della copertura caso morte in base alla data corretta, oltre che della maggiorazione del controvalore delle quote dei fondi interni in base alla data corretta.

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

### Art. 4. Durata e limiti di età

Il contratto ha una durata fissa di **20 anni**.

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla decorrenza dello stesso, abbiano un'età computabile non inferiore a **18 anni** e non superiore a **70 anni**.

La **copertura caso morte** è obbligatoria ed ha una durata fissa di **10 anni**. Qualora l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto sia superiore ai 65 anni, la durata della copertura caso morte è inferiore ai 10 anni ed è pari a 75 meno l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza.

### Art. 5. Premio

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'art. 1, prevede il pagamento di un premio unico, da versarsi all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, di importo minimo pari a **50.000,00 euro** e massimo pari a **500.000,00 euro**.

Il Contraente non ha la facoltà di versare premi aggiuntivi.

Il premio versato è investito secondo la seguente ripartizione:

- 50% nella gestione separata AZB VITARIV e 50% nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Una parte del premio versato è destinata anche alla copertura caso morte. Il premio della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita. In particolare, per un Assicurato che rilasci le dichiarazioni sul proprio stato di salute, sulle attività professionali svolte e sulle abitudini di vita riportate nella sezione "Dichiarazioni" della proposta in versione fac-simile, il premio della copertura caso morte è pari al 2% del premio complessivamente versato, con un importo massimo variabile in funzione dell'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

Età computabile dell'Assicurato alla decorrenza	Premio massimo della copertura caso morte
18 – 30	1.000,00 euro
31 – 40	1.333,33 euro
41 – 50	4.000,00 euro
51 – 60	10.000,00 euro
61 – 70	20.000,00 euro

**Sul premio unico pagato la Società applica un costo (caricamento) del 2,00%.**

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

Il caricamento applicato è riportato nella proposta di assicurazione e nella polizza.

Il capitale investito nella gestione separata è pari al premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento mentre il capitale investito nel fondo interno è pari al premio versato nel fondo interno al netto dei costi di caricamento. Una parte del premio versato è destinata alla copertura caso morte.

Il premio potrà essere pagato tramite bonifico bancario a favore di "Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A.", sul conto corrente indicato nel modulo di proposta oppure tramite disposizione di bonifico, nel caso il Contraente fosse titolare di un conto corrente presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A..

Le spese relative al mezzo di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

### Art. 6. Attribuzione delle quote

Il premio versato nel fondo interno al netto dei costi di caricamento, diviso per il valore unitario delle quote del fondo, dà luogo al numero di quote del fondo AZ Best in Class Cl. A assegnate al contratto.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

## Condizioni di assicurazione

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del premio versato nel fondo interno entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote di cui sopra, mediante lettera riportante: l'ammontare del premio versato nel fondo interno e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, la data di pagamento del premio, il numero delle quote assegnate al contratto, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione.

### Art. 7. Data di riferimento

La data di riferimento è il giorno di valorizzazione delle quote come di seguito definito.

Per la determinazione del numero di quote attribuite al contratto in relazione al premio versato nel fondo interno, la data di riferimento è il giovedì della settimana successiva alla data di decorrenza (o alla data di pagamento del premio, se successiva).

Per la determinazione, invece, del controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per le operazioni di switch volontario, la data di riferimento è il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta (corredata, in caso di riscatto, vita o decesso dell'Assicurato, della documentazione di cui al successivo art. 19 delle presenti Condizioni di assicurazione).

Per le operazioni di switch automatico di cui al successivo art. 13, la data di riferimento è:

- per gli switch automatici dell'opzione Defender, il primo giovedì successivo al giorno di valorizzazione delle quote in cui si rileva che la performance è stata superiore al 10% o la perdita pari o superiore al 20%;
- per gli switch automatici della Timing Option, il primo giovedì di ogni mese;
- per gli switch automatici dell'opzione Booster, il primo giovedì successivo al 1° gennaio di ogni anno.

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

### Art. 8. Fondi interni

Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi allegato alle presenti Condizioni di assicurazione.

Il fondo interno AZ ORIZZONTE 10 è un fondo **obbligazionario misto area euro** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) nel mercato azionario europeo.

Il fondo interno AZ BEST IN CLASS CL. A è un fondo **flessibile** che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo è caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie di alcuni dei migliori gestori al mondo quali Allianz Global Investors, BlackRock, Investitori Sgr, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe.

In ogni caso il Contraente ha la facoltà di chiedere ulteriori informazioni su ciascun fondo interno.

### Art. 8-bis. Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

La Società ha la facoltà di:

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

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

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

In caso di fusione di fondi o modifiche del Regolamento dei fondi interni, il Contraente ha la facoltà di esercitare il riscatto o di chiedere il trasferimento del capitale investito ad altro fondo interno o alla gestione separata senza

## Condizioni di assicurazione

applicazione di alcun onere (costi per riscatto o costi per switch). Al momento della comunicazione dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni o alla modifica del Regolamento dei fondi interni, la Società informerà il Contraente dei tempi e delle modalità per l'esercizio dei suddetti diritti.

### Art. 9. Valore unitario delle quote dei fondi interni

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

Il valore unitario delle quote si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il fondo interno stesso.

Per le attività e passività di pertinenza del fondo interno per le quali - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore corrente di mercato nel giorno settimanale di calendario, la Società considererà, ai fini della determinazione del valore unitario delle quote del fondo interno, il valore corrente di mercato quale risultante il primo giorno utile precedente.

### Art. 10. Rivalutazione delle prestazioni

Il presente contratto, con riferimento al capitale investito nella gestione separata, riconosce una rivalutazione annuale sulla base delle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata AZB VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del 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, 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 del 1,5%.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della gestione separata, la **garanzia di conservazione del capitale** investito nella gestione separata, **che viene riconosciuta solamente al 10°, 15° e 20° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato.**

Per effetto della garanzia di capitale, il capitale rivalutato al 10°, 15° e 20° anno di contratto (scadenza), o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore al premio investito nella gestione separata.

#### B. Modalità di rivalutazione del capitale

Il capitale investito nella gestione separata, pari al premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento, si rivaluta nei termini seguenti:

- al 1° gennaio immediatamente successivo alla decorrenza del contratto (o alla data di pagamento del premio, se successiva), il capitale investito nella gestione separata è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base alla misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza (o di pagamento del premio, se successiva) e il 1° gennaio immediatamente successivo;
- ad ogni 1° gennaio successivo, il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale medesimo per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.;
- alla scadenza del contratto, il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base



## Condizioni di assicurazione

all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la scadenza del contratto.

La suddetta rivalutazione si applica al capitale investito nella gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali.

### C. Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato il capitale investito nella gestione separata, pari al premio versato nella gestione separata al netto dei costi di caricamento, si rivaluta nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso.

La suddetta rivalutazione si applica al capitale investito nella gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali.

### Art. 10-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. 11. Operazioni di switch

#### A. Switch tra fondi interni

Non è possibile effettuare operazioni di switch dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10.

Nel caso il Contraente abbia attivato l'opzione Defender e sia scattato lo switch automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto della perdita registrata pari o superiore al 20%, il Contraente può chiedere alla Società di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote del fondo AZ Orizzonte 10 assegnate al contratto per reinvestirle contestualmente nel fondo AZ Best in Class Cl. A.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

Il disinvestimento parziale è possibile a condizione che:

- le quote disinvestite abbiano un controvalore minimo di 500,00 euro;
- le quote residue del fondo AZ Orizzonte 10 abbiano un controvalore minimo di 3.000,00 euro.

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

La prima di tali operazioni è gratuita. Ogni switch successivo al primo prevede il pagamento di un costo fisso pari a 25,00 euro, che viene detratto dal controvalore delle quote trasferite.

#### B. Switch dai fondi interni alla gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

#### C. Switch dalla gestione separata ai fondi interni

Non è possibile effettuare operazioni di switch dalla gestione separata ai fondi interni.

#### D. Switch dai fondi interni/gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

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

## Condizioni di assicurazione

### Art. 12. Riscatto

Il Contraente:

- per la parte investita nel fondo interno e nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, non può esercitare il diritto di riscatto.

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

#### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale si ottiene sommando il:

- controvalore delle quote dei fondi interni assegnate al contratto, calcolato alla data di riferimento definita all'art. 7, e il
- capitale maturato nella gestione separata al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto (corredata della documentazione di cui al successivo art. 19 delle presenti Condizioni di assicurazione), senza alcuna rivalutazione pro rata temporis tra il suddetto 1° gennaio e la data di richiesta del riscatto,

e diminuendo l'importo così ottenuto di una percentuale (costi per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	Costi per riscatto
1	4,0%
2	3,0%
3	2,0%
4	1,0%
da 5 in poi	0,0%

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

#### Riscatto parziale

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le modalità suddette, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni e quello che intende riscattare dalla gestione separata. E' possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni oppure solo dalla gestione separata.

Nel caso in cui il Contraente non specifichi da quale parte del contratto riscattare il capitale, si procederà al disinvestimento proporzionale del capitale dai fondi interni e dalla gestione separata.

Il valore di riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del riscatto totale, a condizione che:

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

Entrambi i controvalori sono calcolati in base all'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di riscatto parziale (corredata della documentazione di cui al successivo art. 19 delle presenti Condizioni di assicurazione).

Il Contraente deve specificare da quali fondi interni intende riscattare il capitale. In caso di mancata indicazione dei fondi interni dai quali disinvestire, si procederà al disinvestimento da tutti i fondi interni attivi, mantenendo la stessa proporzione sottostante il contratto al momento della richiesta di riscatto parziale.

- per la parte investita nella gestione separata:
  - l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500,00 euro;
  - il capitale maturato residuo nella gestione separata, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

A seguito di ogni riscatto parziale dalla gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella gestione separata. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta del riscatto parziale (corredata della documentazione di cui al successivo art. 19 delle presenti Condizioni di assicurazione) sarà calcolata secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

## Condizioni di assicurazione

Nel caso in cui il riscatto parziale, oppure la somma dei riscatti parziali, sia maggiore del 50% del premio unico versato, in caso di decesso non verrà corrisposta la prestazione della copertura caso morte.

### Art. 13. Opzioni di contratto

#### Opzione Defender

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede l'effettuazione di switch automatici in uscita dal fondo interno AZ Best in Class Cl. A nel caso si verifichino le seguenti condizioni:

- nel caso la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia superiore al 10%, la performance stessa verrà automaticamente trasferita nella gestione separata AZB VITARIV, rivalutandosi secondo quanto prevista all'art. 10, compresa la rivalutazione iniziale pro rata temporis per il periodo di tempo compreso tra la data di trasferimento automatico e il 1° gennaio immediatamente successivo;
- nel caso la perdita registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. Tale controvalore rappresenta il nuovo livello dell'Opzione Defender che rimarrà attiva anche successivamente allo switch automatico dal momento che il Contraente può aver attivato la Timing Option oppure può decidere di effettuare uno switch volontario dal fondo interno AZ Orizzonte 10 al fondo interno AZ Best in Class Cl. A. Pertanto il contratto potrebbe rimanere investito in entrambi i fondi interni, temporaneamente o per un periodo più prolungato. Durante questo periodo l'opzione Defender considererà la performance, o l'eventuale perdita, registrata dal capitale investito in entrambi i fondi interni.

Il valore unitario delle quote utilizzato per gli switch automatici è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

L'opzione Defender è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Booster. L'attivazione/disattivazione dell'opzione Defender ha effetto a partire dal primo giovedì successivo alla data della relativa richiesta.

Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche la **Timing Option** che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10 per effetto di una perdita registrata sul fondo AZ Best in Class Cl. A pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A. In particolare il primo giovedì di ogni mese verrà effettuato uno switch automatico di 1/10 delle quote dal fondo AZ Orizzonte 10 al fondo AZ Best in Class Cl. A. In caso di disattivazione dell'opzione Defender durante i 10 mesi di operatività della Timing Option, il capitale rimasto investito nel fondo interno AZ Orizzonte 10 rimarrà investito nel fondo stesso e non verrà trasferito automaticamente nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

#### Opzione Booster

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Booster che prevede che il rendimento della gestione separata AZB VITARIV attribuito al contratto al 1° gennaio di ogni anno venga automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

Il valore unitario delle quote utilizzato per lo switch automatico è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

L'opzione Booster è attivabile/disattivabile in qualsiasi momento, tuttavia non può essere attivata contemporaneamente all'opzione Defender. L'attivazione/disattivazione dell'opzione Booster ha effetto a partire dal 1° gennaio successivo alla data della relativa richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione Booster avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data della richiesta.

#### Opzione da capitale in rendita

Dalla 5ª ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere alla Società la **conversione del valore di riscatto totale o del capitale a scadenza**, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita:

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

## Condizioni di assicurazione

successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

In ogni caso la conversione del valore di riscatto totale, o del capitale a scadenza, in rendita è concessa a condizione che:

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

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e la relativa disciplina saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale, o del capitale a scadenza, in rendita.

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

La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste.

La Società fornisce per iscritto al Contraente che lo richieda una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse e le relative Condizioni di assicurazione, previa illustrazione delle caratteristiche principali di tutti i prodotti offerti in opzione.

### Art. 14. Conclusione del contratto - Entrata in vigore del contratto

Il contratto può essere stipulato presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La stipulazione avviene esclusivamente mediante la sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta da parte del Contraente, nonché dell'Assicurato se persona diversa.

Il contratto si intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – dalle ore 24 della:

- data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società); oppure
- data di ricevimento da parte della Società della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale), qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio.

A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio.

Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. Per la parte investita nel fondo interno, la maggiorazione caso morte decorre trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza. Per la parte destinata alla copertura caso morte, il decesso dell'Assicurato è coperto salvo i casi di esclusione e i periodi di carenza indicati all'art. 2, sempreché il decesso avvenga durante il periodo di copertura.

Qualora la Società non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella proposta.

### Art. 15. Revoca della proposta

La proposta di assicurazione potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A. – Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

### Art. 16. Diritto di recesso

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

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

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

## Condizioni di assicurazione

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente:

- per la parte investita nel fondo interno, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo; (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'art. 7, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nel fondo interno, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto.

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

### Art. 17. Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione sul documento di polizza o su apposita appendice, che diviene parte integrante del contratto.

**Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.**

### Art. 18. Beneficiari

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

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

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

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

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

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

### Art. 19. 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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

#### a) in caso di riscatto, totale o parziale, o in caso di vita dell'Assicurato:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente (in caso di riscatto) o del Beneficiario (in caso di vita dell'Assicurato) o dal rappresentante legale pro tempore, se il Contraente o il Beneficiario non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un loro valido documento di identità riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del

## Condizioni di assicurazione

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 o dal Beneficiario, 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 sia attiva la copertura caso morte, relazione del medico curante (medico di famiglia) sull'Assicurato, che indichi nel dettaglio le informazioni cliniche utili a sostenere la richiesta di liquidazione e ad illustrare la causa del decesso e lo stato clinico dell'Assicurato stesso. Tale relazione potrà essere effettuata anche utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società, riportato in calce alle presenti Condizioni di assicurazione e reperibile presso la rete di vendita, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà in originale con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata o relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato.

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

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

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

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

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

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

- entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione su indicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore), in caso di riscatto, in caso di vita o di 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. 20. 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.

## Condizioni di assicurazione

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. 21. Prestito

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

### Art. 22. Tasse e imposte

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

### Art. 23. 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. 24. 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. 25. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

**REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI****1 - Istituzione e denominazione del fondo**

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, i seguenti portafogli di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominati rispettivamente AZ Best in Class e AZ Orizzonte 10.

Ciascun fondo interno costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro fondo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio di ciascun fondo interno non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

I fondi interni si suddividono in classi di quote denominate rispettivamente "AZ Best in Class" e "AZ Best in Class Cl. A"; "AZ Orizzonte 10", "AZ Orizzonte 10 Cl. A", "AZ Orizzonte 10 Cl. B" e "AZ Orizzonte 10 Cl. C".

Le classi di quote si distinguono per importo minimo del premio iniziale della polizza assicurativa collegata al fondo interno o per il periodo temporale in cui è stata sottoscritta la polizza assicurativa.

**2 - Caratteristiche e scopo del fondo**

Ciascun fondo interno è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al punto 4 del presente Regolamento.

Scopo del fondo interno AZ Orizzonte 10 è di realizzare l'incremento di valore delle quote in base ai rendimenti dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro e in misura residua (in media del 10%) in base all'andamento del mercato azionario europeo.

Scopo del fondo interno AZ Best in Class è di realizzare l'incremento di valore delle quote senza vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/ obbligazionario).

La valuta di denominazione di ciascun fondo interno è l'euro.

**3 - Profili di rischio del fondo interno**

I rischi connessi a ciascun fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del fondo.

Il profilo di rischio a cui è esposto il fondo è:

Fondo interno	Profilo di rischio
AZ Orizzonte 10	Medio
AZ Best in Class	Medio-Alto

**4 - Costituzione e cancellazione delle quote del fondo**

La costituzione delle quote di ciascun fondo interno viene effettuata settimanalmente dalla Società in misura non inferiore agli impegni assunti con le assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo interno.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del fondo in misura pari al controvalore in euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del fondo interno viene effettuata settimanalmente dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del fondo del controvalore in euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

**5 - Criteri degli investimenti**

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno - valorizzati a valori correnti di mercato - sono selezionati dalla Società, nel rispetto dei principi fissati dalle disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche, secondo i criteri di seguito indicati.



## Regolamento dei fondi interni

Per il fondo interno AZ Orizzonte 10 gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti:

- in misura prevalente in **valori mobiliari** ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura non prevalente in **quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)** - sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, così come successivamente modificata ed integrata) - che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

Per il fondo interno AZ Best in Class gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti:

- in misura prevalente in **quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)** - sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, così come successivamente modificata ed integrata) - che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura non prevalente in **valori mobiliari** ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

In ogni caso gli attivi del fondo interno, denominati principalmente in euro, sono investiti secondo la seguente ripartizione:

Fondo interno	Monetario (esclusi OICR monetari)		Obbligazionario (compresi OICR monetari e obbligazionari)		Azionario (compresi OICR azionari)	
	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo
	AZ Orizzonte 10	0%	20%	60%	100%	0%
AZ Best in Class	0%	20%	0%	100%	0%	100%

Il fondo interno AZ Orizzonte 10 è un fondo **obbligazionario misti area euro** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) nel mercato azionario europeo.

Il fondo interno AZ Best in Class è un fondo **flessibile** che non ha vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). Il fondo è caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie di alcuni dei migliori gestori al mondo quali Allianz Global Investors, BlackRock, Investitori Sgr, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe.

In ogni caso il Contraente ha la facoltà di chiedere ulteriori informazioni su ciascun fondo interno.

Per le disponibilità del fondo interno investite in quote di **Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)**, questi ultimi potranno essere selezionati anche tra quelli gestiti da società di gestione del risparmio del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.

E' previsto l'investimento delle disponibilità del fondo in attivi non quotati entro i limiti definiti dalla normativa di settore.

Non è escluso, inoltre, il possibile impiego di **strumenti finanziari derivati** che verranno eventualmente utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. L'impiego di tali strumenti finanziari derivati sarà comunque coerente con il profilo di rischio del fondo interno.

### 6 - Gestione del fondo interno

La gestione di ciascun fondo interno prevede, fra le altre, un'attività di selezione, acquisto, vendita e custodia delle attività in cui sono investite le disponibilità del fondo stesso, nonché la rendicontazione settimanale del patrimonio netto di quest'ultimo e la pubblicazione giornaliera del valore unitario delle quote in cui il fondo interno è ripartito.

La gestione di ciascun fondo interno **potrà essere delegata** a società specializzate nella gestione del risparmio, **anche del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.**, che cureranno direttamente le scelte di investimento delle attività di pertinenza del fondo nel rispetto del regolamento del fondo stesso e secondo le istruzioni impartite dalla Società, alla quale deve essere ricondotta l'esclusiva responsabilità della gestione stessa.

### 7 - Parametro oggettivo di riferimento (benchmark)

Come parametro oggettivo di riferimento, denominato "benchmark", per il fondo interno AZ Orizzonte 10, la Società utilizza i seguenti indici di mercato:

## Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Benchmark del fondo
AZ Orizzonte 10	90% ML EMU Direct Government 1-3 years Index + 10% MSCI EMU Index

Per il fondo interno AZ Best in Class, in relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Una misura di rischio alternativa è rappresentata dalla **volatilità media annua attesa del fondo**, stimata attorno a:

Fondo interno	Volatilità media annua attesa
AZ Best in Class	7,00%

Di seguito viene riportata una breve descrizione degli indici utilizzati per la composizione del benchmark:

**ML EMU Direct Government 1-3 years Index**

L'indice ML EMU Direct Government 1-3 years Index è elaborato da Merrill Lynch ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro (EMU) con vita residua compresa tra 1 e 3 anni. L'indice viene calcolato su base giornaliera (codice bloomberg EG01, data-type Total Return).

**MSCI EMU Index**

L'indice MSCI EMU Index è elaborato da Morgan Stanley ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli azionari quotati sui principali mercati azionari dei paesi dell'area Euro (EMU). È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi. L'indice viene calcolato su base giornaliera (ticker NDDUEMU, data-type Net Total Return).

**8 – Valore unitario delle quote**

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno viene determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana). Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il fondo interno.

Per i fondi interni che si suddividono in classi di quote, il valore unitario delle quote di ciascuna classe si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo attribuibile alla classe di quote, rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione, per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il suddetto patrimonio. La metodologia di calcolo del valore unitario delle quote è tale da garantire a tutte le classi il medesimo risultato al lordo delle differenti commissioni di gestione o di performance.

Il patrimonio netto del fondo interno viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del fondo, di cui al punto 9 del presente Regolamento, della commissione di gestione di cui al punto 10 del presente Regolamento e della commissione di performance di cui al punto 11 del presente Regolamento.

Sia le attività che le passività di pertinenza del fondo interno sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti al giorno precedente la data di valorizzazione della quota o – se non disponibile (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati) – al primo giorno utile antecedente: in particolare, la valutazione delle attività viene effettuata utilizzando il valore degli stessi alla chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere.

Le attività non quotate saranno valutate al prezzo di scambio rilevato dai circuiti telematici internazionali o, qualora mancante o non significativo, al costo di acquisto, quindi svalutate ovvero rivalutate al fine di ricondurre il costo di acquisto al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi di informazione oggettivamente considerati dai responsabili organi della Società, concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza sia quella del mercato.

Le eventuali disponibilità liquide sono valorizzate in base al loro valore nominale.

Gli interessi e i dividendi generati dalle attività di pertinenza del fondo interno sono reinvestiti nel fondo stesso (fondo ad accumulazione dei proventi).

I crediti di imposta sono attribuiti al fondo interno al momento della loro esatta determinazione e loro utilizzo o rimborso.

Le commissioni di gestione retrocesse dai gestori di OICR nei quali il fondo interno abbia effettuato investimenti: ■ sono trattenute dalla Società, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti

## Regolamento dei fondi interni

sottoscritti prima del 1° settembre 2005; ■ sono riconosciute al fondo stesso, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti dal 1° settembre 2005.

Il valore unitario delle quote, determinato come sopra, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

Alla data di costituzione del fondo interno o della classe di quote del fondo interno, il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente a 10 euro.

### 9 – Spese a carico del fondo interno

Le spese a carico di ciascun fondo interno, trattenute settimanalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- compensi dovuti alla Società di Revisione per l'attività di cui al punto 14 del presente Regolamento;
- spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del fondo.

### 10 – Commissione di gestione

E' posta a carico di ciascun fondo interno o della classe di quote del fondo interno **una commissione di gestione, trattenuta settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale – su base annua indicata nella tabella sottostante** – delle attività di pertinenza del fondo interno o della classe di quote del fondo interno – valorizzate a valori correnti di mercato – al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del fondo interno, di cui al punto 9 del presente Regolamento.

Fondo interno	Commissione di gestione
AZ Orizzonte 10	
quote "AZ Orizzonte 10"	1,50%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. A"	1,40%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. B"	1,20%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. C"	1,00%
AZ Best in Class	
quote "AZ Best in Class"	2,00%
quote "AZ Best in Class Cl. A"	2,25%

Qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno siano investiti in quote di OICR collegati, la commissione di gestione di cui sopra sarà applicata anche sulla porzione di patrimonio del fondo interno investita in quote di OICR collegati, nella misura di seguito indicata:

- al 100% per il fondo interno AZ Best in Class, in ragione del fatto che la Società svolge sulla medesima porzione di patrimonio un servizio di "asset allocation" e comunque in conseguenza del servizio di amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo interno. In particolare, la suddetta commissione di gestione è imputabile per 1/3 al servizio di "asset allocation" e per 2/3 a quello di gestione amministrativa dei contratti;
- al 75% per il fondo interno AZ Orizzonte 10.

### 11 - Commissione di performance

E' posta a carico dei fondi interni AZ Orizzonte 10 e AZ Best in Class **una commissione di performance che viene applicata ad ogni data di valorizzazione** solo quando il valore della quota del fondo o della classe di quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante della differenza tra il valore raggiunto dalla quota o classe di quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote in circolazione.

## Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Commissione di performance
AZ Orizzonte 10	
quote "AZ Orizzonte 10"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. A"	10,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. B"	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Best in Class	
quote "AZ Best in Class"	10,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Best in Class Cl. A"	10,00% secondo il meccanismo H.W.

### 12 - Ulteriori spese a carico del fondo interno

Per le disponibilità del fondo interno investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), ferma restando la commissione di gestione di cui al punto 10 del Regolamento trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo medesimo, graveranno indirettamente sul fondo interno, oltre alle spese indicate al punto 9 del Regolamento, le spese di gestione e gli oneri propri dei Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) in cui sono investite le relative disponibilità.

Più precisamente, su ciascun Fondo Comune d'Investimento Mobiliare (OICR) gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione.

In particolare per il fondo interno AZ Best in Class che investe in misura prevalente in quote di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari a 2,50% su base annua.

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra, previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto o di trasferimento ad altra gestione separata o fondo interno collegato alla polizza assicurativa, senza l'applicazione di alcun onere.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno siano investiti in quote di OICR collegati, non saranno applicate e quindi non graveranno sul fondo interno spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) collegati.

In ogni caso l'eventuale delega di gestione del fondo a società specializzate nella gestione del risparmio non comporterà alcun onere aggiuntivo rispetto a quelli sopra indicati.

### 13 - Fusione tra fondi interni

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale dei fondi, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione del fondo interno con altro fondo della Società avente sia analoghe caratteristiche, che omogenee politiche di investimento, senza che si verifichi soluzione di continuità nella gestione dei fondi oggetto di fusione e senza alcun onere o spesa per i contraenti.

La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse dei contraenti.

### 14 - Revisione contabile

Ciascun fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

### 15 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di modificare il Regolamento dei fondi interni a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione (nonché di disposizioni impartite dalle Autorità di Vigilanza) oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione delle modifiche meno favorevoli per i contraenti se non consentite dalla predetta normativa, dandone pronta comunicazione ai contraenti delle assicurazioni le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo.

## 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;

## 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.

RELAZIONE DEL MEDICO DR. .... SULLA CAUSA CHE DETERMINÒ IL DECESSO DELL'ASSICURATO E SULLE SUE CONDIZIONI SANITARIE PREGRESSE.

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

Cognome e nome dell'Assicurato ..... Età: anni .....

Professione ..... Stato civile .....

Luogo in cui si è verificato il decesso ..... (Provincia di .....)

Data della morte ..... / ..... / ..... ora .....

**Evento che ha causato il decesso dell'Assicurato:**

Diagnosi iniziale: .....

Successione morbosa: .....

Accidente terminale:.....

.....

- 
1. a) Lei è stato il medico abituale dell'Assicurato?  SI'  NO
- b) Da quale epoca? .....
- 
2. a) Oltre a Lei o precedentemente a Lei, l'Assicurato è stato curato da altri medici?  SI'  NO
- b) Quali (indicare in quale epoca, per quali malattie e possibilmente anche il loro attuale domicilio)? .....
- .....
- .....
- .....
- 
3. a) Quale è stata l'anamnesi patologica remota (indicare la data di insorgenza delle malattie)?.....
- .....
- .....
- .....
- .....
- b) Nel caso vi siano stati ricoveri precisare, anno, luogo delle eventuali degenze e relativa diagnosi .....
- .....
- .....
- .....
- .....
-

4. a) Quale è stata l'anamnesi patologica prossima (indicare con precisione la data di insorgenza delle malattie e la loro sintomatologia)?.....

.....  
 .....  
 .....

b) Sono state eseguite indagini diagnostiche?  SI'  NO

c) Indicare epoca, luogo, nominativo della struttura medica e trascrivere i referti più significativi .....

.....  
 .....

d) Nel caso vi siano stati ricoveri precisare, anno, luogo delle eventuali degenze e relativa diagnosi .....

.....  
 .....

e) Se si sono resi necessari interventi chirurgici o trattamenti terapeutici, specificare il tipo di intervento e le cure effettuate.....

.....  
 .....

5. a) Da quando ha cominciato a curare l'Assicurato per la malattia che è stata poi la causa del decesso? .....

.....  
 .....

6. a) L'Assicurato è mai stato ricoverato per l'evento che ha poi causato il suo decesso?  SI'  NO

b) Dove ed in quale epoca? .....

.....  
 .....

7. a) L'Assicurato conosceva la natura della malattia per la quale è poi deceduto?  SI'  NO

b) Da quando?.....

.....  
 .....

8. a) E' stata effettuata l'autopsia?  SI' (allegare il referto)  NO

9. a) Nell'ipotesi che la causa di morte non sia ascrivibile a malattia, quali lesioni hanno provocato l'esito (allegare la relativa documentazione)?.....

.....  
 .....

10. a) L'Assicurato ha mai fatto uso di alcolici?  SI'  NO

b) In quale misura e da quando? .....

.....  
 .....

11. a) L'Assicurato ha mai fumato?  SI'  NO

b) In quale misura e da quando? .....

.....  
 .....

12. a) Per una migliore illustrazione del caso clinico può aggiungere ulteriori notizie ed informazioni?  SI'  NO

b) Quali? .....

.....  
 .....

Nome e cognome del medico: .....

Indirizzo: .....

Comune: ..... Prov.: ..... C.A.P. ....

Telefono ..... email .....

Luogo e data.....

Timbro e firma del medico .....



## Glossario

Data ultimo aggiornamento: 31/01/2017

**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.

**Benchmark**

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

**Beneficiario**

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

**Capitale investito**

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dalla Società di assicurazione. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del capitale investito.

**Carenza**

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono sospese e quindi non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

**Caricamenti**

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

**Codice delle Assicurazioni**

Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

**Condizioni di assicurazione**

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

**Conflitto di interessi**

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

**Consolidamento**

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

**Contraente**

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

**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.

**Contratto unit linked**

Contratto di assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di OICR.

**Controvalore delle quote**

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

## Glossario

**Costi (o spese)**

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

**Decorrenza**

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

**Documento di polizza (o Polizza)**

Documento che se sottoscritto dalla Società e dal Contraente attesta l'esistenza del contratto di assicurazione.

**Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di riscatto parziale. L'Estratto conto annuale verrà dettagliato in modo distinto per la gestione separata e per ciascun fondo interno in cui è stato investito il premio.

**Età computabile**

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

**Età in anni interi**

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

**Fondo interno**

Fondo d'investimento costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui è consentito l'investimento del premio, che viene convertito in quote (unit) del fondo stesso.

**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.

**Giorno di valorizzazione**

Giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote del fondo. La valorizzazione delle quote dei fondi interni sottostanti il presente contratto è settimanale.

**Grado di rischio**

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.

**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.

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto (o di pagamento del premio), il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione delle quote).

**OICR**

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

## Glossario

**Premio**

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

**Premio investito**

Premio, al netto dei caricamenti e del premio della copertura caso morte, investito nel fondo interno e nella gestione separata.

**Prodotto**

Allianz AZB Hybrid Energy, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Ramo I), un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked (Ramo III) e un prodotto assicurativo di puro rischio (Ramo I).

**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.

**Quota**

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

**Ramo**

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

**Recesso (o ripensamento)**

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

**Regolamento del fondo**

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

**Revoca**

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

**Ricorrenza annuale del contratto**

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

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella gestione separata AZB VITARIV o del controvalore delle quote dei fondi interni assegnate al contratto.

**Rischio demografico**

Rischio di un evento futuro ed incerto relativo alla vita dell'Assicurato al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le prestazioni assicurative previste dal contratto.

**Riserva matematica**

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

**Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

## Glossario

**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.

**Società di gestione del risparmio (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Switch**

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

**Tasso di interesse legale**

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

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

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

**Valore delle quote**

Il valore unitario della quota di un fondo interno, determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno per il numero delle quote in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione

# Allianz AZB Hybrid Energy

Tariffa 88M08\_AZB

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

# Allianz AZB Hybrid Energy

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

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE (sempre richiesto)		PARTITA IVA	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> 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	
_____		_____	_____	_____	
STATO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA	_____/_____/_____	
_____	_____	_____	_____	IN DATA	

## ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE			
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO DI NASCITA	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	STATO
_____		_____	_____	_____	_____

## SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA (in caso di Contraente Persona Giuridica o Ente, o 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
_____	_____

## INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso da residenza / sede legale)

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA	N.	CAP	COMUNE DI CORRISPONDENZA	PROV.
_____	_____	_____	_____	_____
STATO <input type="checkbox"/> ITALIA <input type="checkbox"/> ESTERO	(specificare)			
_____	_____			

## ALTRI RECAPITI (per le comunicazioni da parte della Società)

NUMERO DI TELEFONO	INDIRIZZO E-MAIL
_____	_____

## BENEFICIARI IN CASO DI VITA

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda<sup>5</sup> e riportare la lettera corrispondente nel seguente spazio: \_\_\_\_\_  
Nel caso in cui nessuno dei Beneficiari richiamati in legenda corrisponda alle esigenze del Contraente nonché nel caso di vincolo o di beneficio accettato riportare di seguito i dati:

1° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	_____/_____/_____
	<input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente	DATA DI NASCITA
	<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente	
		<input type="checkbox"/> Altro	
2° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	_____/_____/_____
	<input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente	DATA DI NASCITA
	<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente	
		<input type="checkbox"/> Altro	
3° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	_____/_____/_____
	<input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente	DATA DI NASCITA
	<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente	
		<input type="checkbox"/> Altro	
4° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	_____/_____/_____
	<input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente	DATA DI NASCITA
	<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente	
		<input type="checkbox"/> Altro	

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

### BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato (caso morte) scegliere tra i beneficiari richiamati in legenda <sup>6</sup> e riportare la lettera corrispondente nel seguente spazio: \_\_\_\_\_  
 Nel caso in cui nessuno dei Beneficiari richiamati in legenda corrisponda alle esigenze del Contraente nonché nel caso di vincolo o di beneficio accettato riportare di seguito i dati:

1° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME <input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta <sup>7</sup> <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	CODICE FISCALE <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente <input type="checkbox"/> Altro	DATA DI NASCITA ____/____/____
2° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME <input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	CODICE FISCALE <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente <input type="checkbox"/> Altro	DATA DI NASCITA ____/____/____
3° Beneficiario _____ %	COGNOME E NOME <input type="checkbox"/> E' una persona politicamente esposta <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta	CODICE FISCALE <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti di parentela o affinità con il contraente <input type="checkbox"/> E' legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente <input type="checkbox"/> Altro	DATA DI NASCITA ____/____/____

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

### DURATA ASSICURAZIONE

Durata del contratto: 20 anni

Durata della copertura caso morte:  10 anni (se l'età dell'Assicurato è compresa tra 18 e 65 anni)  
 75 meno l'età dell'Assicurato alla decorrenza (se l'età dell'Assicurato è compresa tra 66 e 70 anni)

### PREMIO UNICO

<input checked="" type="checkbox"/> Premio unico	Euro _____	<b>Caricamenti gravanti sul premio unico</b>
(min Euro 50.000,00)		caricamento: 2,00% <input type="checkbox"/>
Spese di emissione	Euro 0,00	altro (da inserire): _____%

### DESTINAZIONE DEL PREMIO VERSATO

Nome fondo interno/gestione separata	%	Opzioni contrattuali	
<input checked="" type="checkbox"/> Fondo interno: AZ Best in Class Cl. A	50%	Opzione Defender <input type="checkbox"/> Attiva <input type="checkbox"/> Non attiva Timing Option <input type="checkbox"/> Attiva <input type="checkbox"/> Non attiva	<b>Nota:</b> da barrare obbligatoriamente. Opzione Defender e Opzione Booster non possono essere barrate come "attive" contemporaneamente.
<input checked="" type="checkbox"/> Gestione separata: AZB VITARIV	50%	Opzione Booster <input type="checkbox"/> Attiva <input type="checkbox"/> Non attiva	

Una parte del premio versato è destinata anche alla copertura caso morte.

**Opzione Defender:** nel caso la performance registrata dal capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A sia superiore al 10%, la performance stessa verrà automaticamente trasferita nella gestione separata AZB VITARIV. Nel caso invece venga registrata una perdita del capitale investito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A pari o superiore al 20%, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. Tale controvalore rappresenta il nuovo livello dell'Opzione Defender che rimane attiva anche successivamente allo switch automatico, secondo quanto meglio dettagliato nelle Condizioni di assicurazione.

**Timing Option:** nel caso sia scattato lo switch automatico dell'Opzione Defender per effetto di una perdita registrata sul fondo AZ Best in Class Cl. A pari o superiore al 20%, la Timing Option prevede che, trascorsi 3 mesi dal trasferimento dal fondo AZ Best in Class Cl. A al fondo AZ Orizzonte 10, il controvalore delle quote del fondo AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

**Opzione Booster:** al 1° gennaio di ogni anno il rendimento della gestione separata AZB VITARIV attribuito al contratto verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Best in Class Cl. A.

### MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio unico 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;
- 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 unico 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.**
- Autorizzo

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

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.

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE

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

BANCA	PREFISSO	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE
_____					

BANCA

IBAN

## ADEGUATEZZA DELL'ASSICURAZIONE

- In considerazione delle risposte fornite dal Contraente a fronte delle domande del Questionario, identificato dal numero della presente proposta, si prende atto che il sottoscritto Intermediario ritiene la proposta adeguata alle specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali del Contraente stesso.

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

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

- In considerazione delle informazioni raccolte dall'Intermediario e riportate nel Questionario, identificato dal numero della presente proposta, si prende atto che il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

### MOTIVAZIONI

- La tipologia del prodotto selezionato non è compatibile con la categoria professionale indicata dal Contraente alla **domanda 1** del Questionario.
- La tipologia del prodotto selezionato non corrisponde alle esigenze di protezione espresse dal Contraente alla **domanda 2** del Questionario.
- La sottoscrizione del prodotto selezionato comporta un eccesso di coperture assicurative relative all'area di bisogno che, secondo quanto espresso dal Contraente alla **domanda 3** del Questionario, risulta già pienamente soddisfatta.
- Il prodotto selezionato non rientra tra le coperture assicurative relative all'area di bisogno indicata dal Contraente alla **domanda 4** del Questionario.
- Il grado di rischio del prodotto selezionato non corrisponde alla tolleranza al rischio indicata dal Contraente alla **domanda 5** del Questionario.
- L'orizzonte temporale del prodotto selezionato non corrisponde all'orizzonte temporale indicato dal Contraente alla **domanda 6** del Questionario.
- La disponibilità finanziaria indicata dal Contraente alla **domanda 7** del Questionario non risulta compatibile con il prodotto selezionato.
- Le caratteristiche di rischiosità del prodotto selezionato non risultano compatibili con il grado di conoscenza degli strumenti finanziari ed il livello di esperienza in materia di investimenti espressi dal Contraente alla **domanda 8** del Questionario.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

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

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

- Il sottoscritto Contraente dichiara di non voler rispondere, in tutto o in parte, alle domande del Questionario, identificato dal numero della presente proposta, nella consapevolezza che ciò pregiudica la valutazione dell'adeguatezza della proposta rispetto alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali.

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

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

Il sottoscritto Intermediario dichiara di aver informato il Contraente dei principali motivi, di seguito riportati, per i quali, sulla base delle informazioni disponibili, la proposta non risulta o potrebbe non risultare adeguata alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali:

- il Contraente non ha fornito in tutto o in parte le risposte alle domande del Questionario e l'Intermediario assicurativo non è in possesso di altre informazioni per poter effettuare una corretta profilazione di adeguatezza del Contraente.

Il sottoscritto Contraente dichiara di essere stato informato dei motivi per i quali il prodotto non risulta o potrebbe non risultare adeguato alle sue specifiche esigenze assicurative e/o previdenziali, prende quindi atto dell'esito dell'attività (di intermediazione) prestata a suo favore dalla Società e dichiara di voler comunque sottoscrivere la proposta.

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

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

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'INTERMEDIARIO

## DICHIARAZIONI

### Il sottoscritto Contraente

- dichiara che è stato consegnato a sue mani il **Fascicolo informativo** del prodotto Allianz AZB Hybrid Energy Mod. 8020 Edizione **gennaio 2017**, composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento dei fondi interni e del Regolamento della gestione separata, Glossario e Proposta in versione fac-simile;
- dichiara di aver preso visione e di accettare integralmente il contenuto del Fascicolo informativo;
- dichiara di accettare la modalità di comunicazione a distanza come alternativa alla spedizione postale tradizionale. Questo può succedere, ad esempio, per gli allegati degli estratti conto contenenti l'aggiornamento dei dati periodici di rischio-rendimento dei fondi interni collegati al contratto;
- 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 nelle sezioni "Beneficiari in caso di vita" e "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".



#### L'Assicurato

- **esprime** il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;
- **dichiara**
  1. di godere di buona salute;
  2. che negli ultimi 8 anni non ha subito interventi chirurgici diversi da quelli indicati nell'elenco di seguito riportato e non è attualmente in lista di attesa / non le è stato programmato un intervento diverso da quelli presenti nel seguente elenco: appendicectomia, adenoidectomia, tonsillectomia, safenectomia, varicectomia degli arti inferiori, varicocele, fimosi, erniotomie addominali/inguinali, emorroidectomia, settoplastica nasale, correzione alluce valgo, meniscectomia, rottura/recisione legamenti o frattura degli arti, parto senza complicanze, estrazione dentale o chirurgia estetica;
  3. che nell'ultimo anno non si è sottoposto ad esami diagnostici o esami specialistici che abbiano rilevato situazioni anomale o è in attesa del risultato degli esami;
  4. che non è affetto da obesità;
  5. che non fuma/non ha mai fumato più di 20 sigarette al giorno;
  6. che non fa uso/non ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti e/o psicofarmaci;
  7. che non assume farmaci salvavita;
- **dichiara** di essere consapevole che il decesso dovuto allo svolgimento di una delle seguenti attività professionali considerate a rischio non è coperto: Acrobata, Aereonautica militare - personale anche con mansioni operative (per i soli rischi a terra), Aereonautica militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio (per i soli rischi a terra), Agente di custodia/guardia carceraria/secondino, Alpinismo - istruttore/allenatore, Artificiere, Artista circense, Attività subacquee - istruttore/allenatore, Attore esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro con trasporto di esplosivi/merci pericolose, Bob - istruttore/allenatore, Buttafuori, Carabiniere (non sommozzatore), Cava - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Cava -titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Chimico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Comparsa esposta a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Controfigura, Corazziere, Deltaplano - istruttore, Dirigente/amministratore d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Doganiere/agente doganale, Driver (corse al trotto), Esercito - personale anche con mansioni operative, Esercito - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Fantino, Fisico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza (non sommozzatore), Guardia di finanza (sommozzatore/reparti speciali), Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida alpina, Guida sportiva - istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Imprenditore/titolare d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Magazziniere che tratta anche esplosivi o merci pericolose, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Marina militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Miniera - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Miniera - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Operaio che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Operaio che tratta sostanze esplosive/radioattive, Paracadutismo - istruttore/allenatore, Parapendio - istruttore/allenatore, Perito in energia nucleare che tratta anche sostanze esplosive/radioattive, Polizia di Stato - personale anche con mansioni operative, Polizia di Stato - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Polizia locale/municipale - agente motociclista, Polizia locale/municipale - agente non motociclista, Rafting - istruttore/allenatore, Regista/aiuto regista esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Roccia - istruttore/allenatore, Salto dal trampolino con gli sci - istruttore/allenatore, Sci/snowboard acrobatico - maestro/istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Slittino - istruttore/allenatore, Sopravvivenza (corsi) - istruttore, Speleologia - istruttore, Speleologo, Sportivo professionista, Sportivo semiprofessionista, Stunt-man/cascatore, Tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Tecnico d'industria che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Tecnico d'industria che tratta sostanze esplosive/radioattive, Vigile del fuoco sommozzatore;
- **dichiara** di essere consapevole che il decesso dovuto allo svolgimento di una delle seguenti attività sportive considerate a rischio non è coperto: Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing), Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitte (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche;
- **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;
- **dichiara** di essere a conoscenza del fatto che **le dichiarazioni non veritiere**, inesatte o reticenti, rese dallo stesso circa il proprio stato di salute **possono compromettere** il diritto alla prestazione (articoli 1892 e 1893 del Codice Civile);
- **dichiara** di essere a conoscenza del fatto che lo stesso **può chiedere** di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

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

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

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

Qualora l'Assicurato chieda la compilazione del questionario sanitario predisposto dalla Società o di essere sottoposto a visita medica, l'investimento del premio non avrà luogo sino a che la valutazione del questionario stesso, o la visita medica, non sarà conclusa.

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, l'art. 1 "Prestazioni assicurative" per la parte statuente i casi di esclusione e i periodi di carenza e l'art. 2 "Limitazioni della copertura caso morte" delle Condizioni contrattuali.

\_\_\_\_\_  
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 resa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003) – riportata nell'allegato "Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza" delle Condizioni contrattuali – 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. \_\_\_\_\_ le informazioni richieste dagli articoli 85 e seguenti del Regolamento Consob 16190/07, riportate nel relativo allegato delle Condizioni di assicurazione, nonché quelle derivanti dalla normativa applicabile anche in materia di prodotti finanziari illiquidi. Inoltre il sottoscritto Contraente attesta anche di aver ricevuto dallo stesso una copia del documento "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti" conforme al modello 7A del Regolamento Isvap 5/2006 e una copia del documento "Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta" conforme al modello 7B del Regolamento Isvap 5/2006.

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

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

## SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_

ai sensi della normativa antiriciclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito al Contraente (o al Soggetto munito dei poteri di firma) che ha compilato il presente modulo di sottoscrizione.

\_\_\_\_\_ 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 intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui la Società incassa il premio versato (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società) oppure riceva la proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa arrivi alla Società posteriormente alla data di incasso del premio. A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio. Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. Per la parte investita nel fondo interno, la maggiorazione caso morte decorre **trascorso almeno 1 anno** dalla decorrenza. Per la parte destinata alla copertura caso morte, il decesso dell'Assicurato è coperto **salvo** i casi di **esclusione** e i periodi di **carezza** indicati all'art. 2 delle Condizioni di assicurazione, sempreché il decesso avvenga durante il periodo di copertura. Qualora la Società non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

### 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, Largo Ugo Imeri 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 può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Il recesso deve essere esercitato mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta che si è perfezionata in 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:

- per la parte investita nel fondo interno, il controvalore delle quote del fondo interno AZ Best in Class Cl. A aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo; (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nel fondo interno, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto.

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

## 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 eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del premio con-**

**ferito. 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 vita dell'Assicurato

0 Altro beneficiario non codificato (persona fisica)

1 L'Assicurato

2 Il Contraente (solo se diverso dall'Assicurato)

6 Altro beneficiario non codificato (persona giuridica)

6 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 superstiti 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)

J Designazione contenuta in busta sigillata depositata presso la Società. Resta espressamente stabilito che tale designazione di beneficio è accettata dalla Società all'esplicita condizione che non contenga per essa nessuno speciale impegno, all'infuori di quello costituito dal puro e semplice pagamento della prestazione alla persona o alle persone indicate nella busta medesima, con le norme ed entro i limiti delle condizioni di assicurazione.

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)

7 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i parlamentari; c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato. In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2) Per familiari diretti s'intendono: a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.

3) Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1) intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a: a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al numero 1); b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al numero 1).

FAC - SIMILE

---

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Inneri 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 privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti<sup>1</sup>.

La nostra Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati che La riguardano.

### Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi<sup>2</sup>

I dati forniti da Lei stesso o da altri soggetti<sup>3</sup> sono utilizzati da Allianz S.p.A., da società del Gruppo Allianz e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che ci ha richiesto; in relazione ai servizi previsti nel caso di impianto satellitare installato sul Suo veicolo, devono essere trattati anche i dati rilevati dall'impianto stesso quali: geolocalizzazione, velocità e superamento di soglie reimpostate, tracciamento dei percorsi effettuati, percorrenze chilometriche, direzione di marcia, accelerazioni e decelerazioni in conseguenza di eventuali urti, data e orario delle rilevazioni, videoregistrazioni (filmate) in caso di sinistro oppure di impatto riscontrato dal dispositivo V.E.D.R. con informazioni legate al posizionamento GPS;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione.

Per emettere la polizza richiesta e per la sua gestione, nonché per l'erogazione dei servizi ad essa strumentali (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.

Inoltre, qualora aderisca al servizio, 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 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.

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"<sup>4</sup> ed eventualmente giudiziari strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri. Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per taluni servizi, utilizziamo soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero. Questi soggetti sono nostri diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" o dell'"incaricato" del nostro trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, autofficine, installatori dell'impianto satellitare, installatori del sistema Video Event Data Recorder (V.E.D.R.), centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, società specializzate nel risanamento post-sinistro; 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 commerciale 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, nonché delle società incaricate da Allianz della prestazione dei servizi di firma elettronica e conservazione del relativo documento elettronico.

Per tali finalità, inoltre, i Suoi dati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: soggetti 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.

Il Suo consenso riguarda, pertanto, anche la trasmissione e l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Allianz S.p.A. – Pronto Allianz – Servizio Clienti, C.so Italia n. 23 – 20122 Milano, numero verde: 800686868, fax: 027216.9145, e-mail: [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

<sup>1</sup> Art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

<sup>2</sup> La finalità assicurativa richiede che i dati siano trattati per: stipulazione di polizze; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione delle frodi e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>3</sup> Altri soggetti che effettuano operazioni che La riguardano o che, per soddisfare una Sua richiesta forniscono alla azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali ecc.

<sup>4</sup> Sono considerati sensibili i dati relativi, ad es. al Suo stato di salute, alle Sue opinioni politiche e sindacali e alle Sue convinzioni religiose (art. 4, comma 1, lett. d) del Codice in materia di protezione dei dati personali)

## Privacy

La informiamo inoltre in particolare che, per i prodotti con impianto satellitare o in presenza di Video Event Data Recorder (V.E.D.R.), i dati sul monitoraggio del veicolo rilevati e conservati in memoria dal dispositivo satellitare sono utilizzati da Allianz S.p.A., che sotto questo aspetto opera come titolare autonomo, per trattamenti connessi all'attività assicurativa ed in particolare per la gestione dei sinistri, per il riconoscimento di eventuali riduzioni di premio legate allo stile di guida e la predisposizione di idonee tariffe. Di seguito i dati verso i quali Allianz S.p.A. ha accesso e che utilizza:

- i percorsi del veicolo, intendendosi per tali le percorrenze complessive, il tipo di strada utilizzata – urbana extraurbana e autostrada – il momento di percorrenza – orario diurno o notturno - suddivisi per giorno e per provincia;
- la geolocalizzazione del veicolo in caso di furto totale o rapina;
- la rilevazione delle accelerazioni/decelerazioni del veicolo;
- velocità ed eccessi di velocità rispetto a limiti;
- videoregistrazioni (filmate) in caso di sinistro oppure di impatto riscontrato dal dispositivo V.E.D.R. con informazioni legate al posizionamento GPS;
- report relativo ad un evento.

Inoltre, in caso di sinistro oppure di impatto riscontrato dal dispositivo satellitare o dal sistema V.E.D.R., Allianz S.p.A. ha diritto di conoscere e di entrare in possesso di tutti i dati in tal senso registrati al momento dell'evento, con estensione dalle 24 ore precedenti alle 24 successive al momento (= ora) del rilievo, o a quello contenuto nella relativa denuncia, o richiesta danni.

Per i casi di furto, rapina o sinistro collegato ad eventi atmosferici, Allianz S.p.A. può conoscere la geolocalizzazione in ordine alle percorrenze del veicolo dalle 48 ore precedenti l'ultima trasmissione dati antecedente l'evento.

Le segnaliamo in particolare che i dati rilevati dal dispositivo satellitare sono inviati a:

- AGA Service Italia S.c.a.r.l. con sede operativa in via Ampère 30 – 20131 Milano e sede legale in P.le Lodi 3 – Milano 20137, che gestisce la centrale operativa assistenza.

La informiamo inoltre che i dati rilevati dal dispositivo satellitare devono essere trattati anche da:

- Meta System S.p.A. con sede in via Majakovskij 10 – 42100 Reggio Emilia, società produttrice l'impianto satellitare ai fini della fornitura, dell'installazione dello stesso impianto e della trasmissione informatica dei dati;
- AGA International SA, Sede Secondaria e Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in P.le Lodi 3 - 20137 Milano e sede operativa in via Ampère 30 - 20131 Milano, che presta i servizi di assistenza;
- Mondial Contact Center Italia S.R.L. con sede legale in via Martiri d'Otranto 83 – 73056 Taurisano (Lecce) e sede operativa in Zona Industriale - Tronco I - 73042 Casarano (Lecce), che presta il servizio di call center informazioni.
- Octocam S.R.L., con sede in via V. Lamaro 51 - 00173 Roma, società produttrice del sistema V.E.D.R. ai fini della fornitura, dell'installazione dello stesso sistema, della trasmissione informatica e della gestione dei dati;

Senza i Suoi dati, non potremmo fornirLe i servizi e i prodotti in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati da Lei o da terzi per obbligo di legge, come prevede ad esempio la normativa anticiclaggio. Il trattamento dei dati raccolti per 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 sarà svolto unicamente per le predette finalità.

### 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 ed MMS, tablet, smartphone, ipad, o di altre tecniche di comunicazione a distanza, di strumenti telematici 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.

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

Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro ed è necessario per il perseguimento delle finalità suddette.

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.

Ha, anche, il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento<sup>5</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti può rivolgersi ad Allianz S.p.A. – Pronto Allianz – Servizio Clienti, C.so Italia 23 - 20122 Milano, numero verde: 800686868, fax: 027216.9145, e-mail: [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

<sup>5</sup> Questi diritti sono previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali. La cancellazione e il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. Il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi del materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato. Negli altri casi, l'opposizione presuppone un motivo legittimo

**Informativa ex art. 85 Regolamento Consob**

Data ultimo aggiornamento: 31/01/2017

**Informazioni richieste dagli artt. 85 e seguenti del Regolamento CONSOB 16190/07****PARTE I - Informazioni generali sul soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa**

a) La Denominazione sociale dell'impresa di cui sono offerti i prodotti è:

*Allianz S.p.A., autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP n. 2398 del 2005;*

b) la Denominazione sociale, la sede legale e il numero di iscrizione nel registro dell'intermediario per il quale è svolta l'attività sono:

*Allianz Bank Financial Advisors S.p.A*

*Sede legale Piazzale Lodi, 3 - 20137 Milano (Italia)*

*Numero di iscrizione D000073869*

*Call Center, Numero Verde: 800.22.33.44*

*Sito Internet: [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it);*

c) Consob è l'Autorità competente alla vigilanza sull'attività svolta.

Gli estremi identificativi e di iscrizione del soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa possono essere verificati consultando il registro unico degli intermediari assicurativi e riassicurativi sul sito internet dell'IVASS [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

**PARTE II - Informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto d'interessi**

Si informa che:

a) Rapporti di gruppo: Allianz S.p.A. è detentrica di una partecipazione diretta o indiretta superiore al 10% del capitale sociale o dei diritti di voto del soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa per il quale il promotore finanziario opera;

b) con riguardo ai prodotti finanziari assicurativi proposti:

- il soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa non è tenuto a proporre esclusivamente i contratti di una o più imprese di assicurazione e non fornisce consulenze fondate sull'obbligo di fornire un'analisi imparziale; il contraente ha diritto a richiedere l'elenco delle imprese di assicurazione con le quali l'intermediario ha o potrebbe avere rapporti d'affari;

- previamente alla conclusione di qualsiasi contratto avente ad oggetto prodotti finanziari assicurativi, il soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa, basandosi in particolare sulle informazioni fornite dal contraente, ha precisato le richieste e le esigenze del contraente. Tali precisazioni si articolano secondo la complessità del contratto assicurativo proposto;

- il soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa rispetta le istruzioni impartite dalle imprese di assicurazione per le quali opera.

**PARTE III - Informazioni sugli strumenti di tutela del contraente**

Qualora la sottoscrizione della proposta di contratto avvenga in luogo diverso dalla sede legale o dalle dipendenze di chi emette, propone o colloca il prodotto finanziario/assicurativo ai sensi dell'art. 1, lettera w-bis) del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, emesso dall'Impresa di assicurazione, l'efficacia del contratto, ai sensi del combinato disposto dei commi 6 e 9 dell'art. 30, D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, è sospesa per la durata di sette giorni dalla data della sottoscrizione da parte del contraente. Entro detto termine il contraente ha la facoltà di comunicare per iscritto al promotore finanziario o al soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa il proprio recesso, senza spese, oneri e corrispettivi.

La sospensiva non riguarda le operazioni successive alla prima sottoscrizione.

Si informa inoltre che:

a) ferma restando la possibilità di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, il contraente ha la facoltà di presentare reclamo per iscritto al soggetto abilitato all'intermediazione assicurativa o alla impresa di assicurazione.

## Informativa ex art. 85 Regolamento Consob

Per quanto riguarda Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., il reclamo va inoltrato per iscritto a mezzo lettera a:

*Allianz Bank – Servizio Clienti*

*Piazzale Lodi, 3 - 20137 Milano (Italia)*

*oppure tramite telefonata al Call Center, Numero Verde: 800.22.33.44*

*ovvero a mezzo e-mail all'indirizzo di posta elettronica:*

*customer.center@allianzbank.it;*

Per quanto riguarda Allianz S.p.A., il reclamo va inoltrato per iscritto a mezzo lettera a:

*Allianz S.p.A.*

*Pronto Allianz – Servizio Clienti*

*Corso Italia, 23 – 20122 Milano (Italia)*

*Numero Verde: 800.68.68.68*

*Indirizzo di posta elettronica: reclami@allianz.it*

Quanto sopra non preclude al contraente la possibilità di presentare ricorsi ad organi di risoluzione stragiudiziale delle controversie; in tal senso si informa che Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., anche ai sensi della riforma del processo societario ex D.Lgs. n. 5/2003, ha aderito all'associazione "Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR" chiamata a gestire tre modalità di soluzione delle controversie (l'Ombudsman – Giurì bancario, la conciliazione, l'arbitrato).