

**Allianz S.p.A.**

# ***SISTEMA RISPARMIO***

## ***Piano Sicuro***

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA  
A PRESTAZIONI RIVALUTABILI**

**Fascicolo informativo**

Tariffa 03CE01

Mod.VI058 - Edizione marzo 2008

**Il presente Fascicolo informativo, contenente**

- a) Scheda sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni Contrattuali, comprensive di:
  - c1) Regolamento della gestione interna separata
  - c2) Regolamento del fondo interno
- d) Glossario
- e) Documento di polizza

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza di assicurazione**

---

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa**

---

**Allianz S.p.A.**  
**Società appartenente al Gruppo Allianz SE**

---

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

---

# SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

## Scheda sintetica

---

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

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

---

### 1 Informazioni Generali

#### 1.1 Impresa di assicurazione

L'impresa assicuratrice - denominata nel seguito "Società" - è:

**Allianz S.p.A., appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera.**

#### 1.2 Denominazione del contratto

Sistema Risparmio PianoSicuro

#### 1.3 Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società fino al termine del piano di accumulo (durata pagamento premi) e si rivalutano al primo gennaio di ogni anno solare ("data di rivalutazione") in base al rendimento della Gestione interna separata VITARIV.

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale, al termine della durata pagamento premi, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, per il quale il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento riconducibili all'andamento del valore delle quote del fondo.

#### 1.4 Durata

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

- durata del contratto - che è a vita intera, pertanto coincide con la vita dell'Assicurato;
- durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) che è fissata da un minimo di dieci anni ad un massimo di 25 anni sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi gli 85 anni di età computabile.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché siano stati interamente versati i premi relativi ai primi due anni di contratto.

#### 1.5 Pagamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un piano di premi annui (piano di accumulo), da versarsi in via anticipata alle scadenze pattuite.

Il premio è frazionabile secondo le periodicità e gli importi minimi di seguito indicati:

Periodicità	Premio minimo
annuale	1.200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

L'ammontare minimo su base annua del premio è pari a 1.200 euro.

L'ammontare massimo su base annua del premio è pari a 24.000 euro.

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

Non è possibile per il Contraente modificare in corso di contratto l'importo del premio.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza, è facoltà del Contraente modificare la periodicità del pagamento premi. La modifica, la cui richiesta dovrà pervenire alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, avrà effetto dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza.

---

## 2 Caratteristiche del contratto

Sistema Risparmio PianoSicuro è un contratto di assicurazione sulla vita a premi annui con rivalutazione annuale del capitale collegata al risultato realizzato dalla gestione interna separata VITARIV, che persegue - in un orizzonte temporale di medio lungo periodo - la crescita costante delle prestazioni assicurate senza esporsi ai rischi derivanti dall'andamento dei mercati finanziari. Sistema Risparmio PianoSicuro infatti al termine del periodo di pagamento premi (piano di accumulo) garantisce un tasso di interesse minimo annuo composto:

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del piano di accumulo, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO. Tale fondo ha lo scopo di offrire al Contraente una crescita moderata nel tempo del capitale investito, in un orizzonte temporale medio, fintantoché non decide di chiedere il rimborso del capitale.

**Ai fini di una corretta valutazione dell'investimento assicurativo, si segnala che parte di ogni premio versato viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi previsti dal contratto e che pertanto non tutto il premio concorre alla formazione del Capitale investito.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni, del valore di riduzione e di riscatto contenuto nella sezione F della Nota Informativa per l'illustrazione del meccanismo di partecipazione agli utili (rivalutazione).

**In ogni caso, la Società consegna al Contraente il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui questi è informato dell'avvenuta conclusione del contratto.**

---

## 3 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### 3.1 Prestazioni in caso di vita

A condizione che siano stati interamente corrisposti i premi relativi ai primi due anni di contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto e chiedere la liquidazione, da parte della Società, di un importo pari al valore di riscatto.

### 3.2 Prestazioni in caso di decesso

Fino al termine del piano di accumulo, in caso di decesso dell'Assicurato, sarà riconosciuto ai beneficiari un capitale assicurato, pari ai premi versati meno i costi, rivalutati fino alla data di decesso secondo le modalità indicate al punto 5.2 let. c) della Nota Informativa.

Dopo il termine del piano di accumulo in caso di decesso dell'Assicurato sarà riconosciuto ai beneficiari un capitale pari al controvalore delle quote possedute del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO maggiorato dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età (espressa in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso.

Il contratto prevede al termine del periodo di pagamento premi (piano di accumulo) il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito:

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

Inoltre, sempre fino al termine del piano, le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite sul contratto (consolidamento annuale).

**In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.**

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 1 e 4 delle Condizioni Contrattuali.

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del periodo di pagamento premi, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

<b>FONDO ALLIANZ CONSERVATIVO</b> (Codice fondo interno 30)	
<b>Investimento Finanziario</b>	Il Fondo, denominato in euro, è di tipo "Obbligazionario misto area euro". L'investimento principale è in strumenti finanziari di tipo obbligazionario espressi in euro, pari almeno al 70% dell'investimento complessivo; la gestione è volta a cogliere le opportunità di posizionamento del portafoglio sulla curva dei tassi di interesse dei Titoli di Stato e dei differenziali di rendimento offerti dai titoli corporate. L'investimento residuale è prevalentemente in strumenti finanziari di tipo azionario, fino ad un massimo del 15% dell'investimento complessivo, quotati nei principali mercati dell'area euro e volti a cogliere le migliori opportunità di posizionamento del portafoglio sulle attività con le più elevate aspettative di rendimento.
<b>Finalità dell'investimento</b>	La gestione ha come obiettivo la crescita moderata nel tempo del capitale investito in un orizzonte temporale medio.
<b>Orizzonte temporale minimo di investimento</b>	Al fine di effettuare un'operazione coerente con lo stile di gestione, il livello di rischio dell'investimento finanziario, i costi di trasferimento (non presenti) e le penalità di Riscatto (non presenti), è consigliabile un investimento di durata almeno pari a 4 anni.
<b>Grado di rischio dell'investimento</b>	Il fondo è caratterizzato da una gestione attiva che comporta un significativo scostamento dal benchmark. L'investimento in tale fondo comporta un grado di rischio medio - basso.
<b>Garanzie</b>	<b>L'Impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</b>

### 3.3 Opzioni contrattuali

In caso di riscatto al termine del piano di accumulo il Contraente può chiedere alla Società la conversione del capitale assicurato, al netto delle imposte di legge, 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 (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente, in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

**Si richiama l'attenzione sul fatto che il mancato versamento dei premi relativi ai primi due anni di contratto comporta la perdita, per il Contraente, di tutti i premi pagati.**

Maggiori informazioni sono fornite alla Sezione B della Nota Informativa. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati negli articoli, da 1 a 4, delle Condizioni Contrattuali.

4

## Costi

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

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

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

Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se per una durata del piano di accumulo pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino al termine del piano di accumulo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" Gestione interna separata "VITARIV"

Premio annuo 1.200,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 15 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%

Premio annuo 1.500,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 15 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%

Premio annuo 3.000,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 15 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%

Premio annuo 1.200,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 20 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%

Premio annuo 1.500,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 20 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%

Premio annuo 3.000,00  
sesso qualunque  
età qualunque  
Durata piano d'accumulo 20 anni

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%

Premio annuo sesso età Durata piano d'accumulo	1200,00 qualunque qualunque 25 anni	Premio annuo sesso età Durata piano d'accumulo	1.500,00 qualunque qualunque 25 anni	Premio annuo sesso età Durata piano d'accumulo	3.000,00 qualunque qualunque 25 anni
--	--	--	---	--	---

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%
25	1,61%

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%
25	1,61%

Anno	Costo % medio annuo
5	3,43%
10	2,22%
15	1,89%
20	1,71%
25	1,61%

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

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del periodo di pagamento premi, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, che presenta un "costo percentuale medio annuo" pari alla commissione di gestione del fondo, ovvero allo 1,40%, indipendentemente dall'entità del capitale trasferito e dalla durata dell'investimento, non essendo presenti né costi di trasferimento né penalità di riscatto.

## 5

## Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione interna separata

In questa Sezione è rappresentato il rendimento realizzato dalla Gestione interna separata VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente rendimento che sarebbe stato attribuito ai contratti Sistema Risparmio PianoSicuro applicando per ipotesi il rendimento trattenuto dalla Società, inizialmente pari ad 1,20% (già considerato ai fini del Costo percentuale medio annuo).

Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla Gestione separata. Il dato è posto a confronto con il tasso medio di rendimento dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con il tasso di inflazione calcolato sull'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV	Rendimento iniziale attribuito dalla Società	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,92%	3,72%	3,73%	2,50%
2004	5,02%	3,82%	3,59%	2,00%
2005	5,03%	3,83%	3,16%	1,70%
2006	5,04%	3,84%	3,86%	2,00%
2007	5,05%	3,85%	4,41%	1,71%

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

**6** **Diritto di ripensamento**

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

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

**I rappresentanti legali**  
**Klaus Peter Röhler – Elisabetta Petrucci**



---

# SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

## Nota Informativa

---

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

La Nota Informativa si articola in 6 sezioni:

- A. Informazioni sull'impresa di assicurazione
  - B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte
  - C. Informazioni sulla Gestione interna separata e sul Fondo interno
  - D. Informazioni sui costi, e sul regime fiscale
  - E. Altre informazioni sul contratto
  - F. Progetto esemplificativo delle prestazioni
- 

A
---

### Informazioni sull'impresa di assicurazione

#### 1. Informazioni generali

L'impresa assicuratrice - denominata nel seguito "Società" - è:

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

- Milano - 20122, Corso Italia, 23

- Torino - 10121, Via Alfieri, 22

- Trieste - 34123, Largo Ugo Irneri, 1

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)

autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 21 dicembre 2005 n. 2398.

Alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Società di revisione è:

KPMG S.p.A. - Via Vittor Pisani, 25 - 20124 Milano.

#### 2. Conflitto d'interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata "VITARIV" la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi e 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., nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti o gestiti da società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. fino ad un massimo del 100% ;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30%.

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

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

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo. In particolare la Società

ha identificato una funzione interna della Direzione Generale che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

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

## **B** Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### **3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

#### 3.1 Durata

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

- durata del contratto - che è a vita intera, pertanto coincide con la vita dell'Assicurato;
- durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) che è fissata da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi gli 85 anni di età computabile. Pertanto l'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza non potrà essere superiore a 75 anni.

Al termine del piano di accumulo nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

#### 3.2 Prestazioni assicurate

Le prestazioni previste dal contratto sono:

- **in caso di vita** dell'Assicurato, a condizione che siano stati interamente corrisposti i premi relativi ai primi due anni di contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto e chiedere la liquidazione, da parte della Società, di un importo pari al valore di riscatto (nei termini e secondo le modalità indicate al punto 14);
- **in caso di decesso** dell'Assicurato:
  - nel corso del piano di accumulo, sarà riconosciuto, agli aventi diritto, un capitale assicurato, pari ai premi versati meno i costi, rivalutati fino alla data di decesso secondo la misura e le modalità indicate al punto 5.2 let. c) della presente Nota Informativa;
  - dopo il termine del piano di accumulo sarà riconosciuto, agli aventi diritto, un capitale pari al controvalore delle quote possedute, alla data di decesso, del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, maggiorato dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 0,5% se ha un'età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni (in tutti i casi l'età è espressa in anni interi).

Il contratto prevede al termine del periodo di pagamento premi (piano di accumulo) il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito:

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

Inoltre, sempre nel corso del piano di accumulo, le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate annualmente al Contraente, restano definitivamente acquisite sul contratto (consolidamento annuale).

**In caso di riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.**

**Dopo il termine del piano di accumulo il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, in caso di andamento sfavorevole del valore delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, vi è la possibilità che il Contraente o i Beneficiari designati in polizza ottengano, al momento del rimborso o in caso di decesso, un ammontare inferiore al capitale investito.**

#### 4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un piano di premi annui (piano di accumulo), da versarsi in via anticipata alle scadenze pattuite.

Il premio è frazionabile secondo le periodicità e gli importi minimi di seguito indicati:

<b>Periodicità</b>	<b>Premio minimo</b>
annuale	1.200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

L'ammontare minimo su base annua del premio è pari a 1.200 euro.

L'ammontare massimo su base annua del premio è pari a 24.000 euro.

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

Non è possibile per il Contraente modificare in corso di contratto l'entità del premio scelta all'atto della sottoscrizione del contratto.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza, è facoltà del Contraente modificare la periodicità del pagamento premi. La modifica, la cui richiesta dovrà pervenire alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, avrà effetto dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza.

**Per maturare il diritto al riscatto del contratto o alla riduzione della prestazione, il Contraente deve versare almeno le prime due annualità di premio; in caso contrario il contratto si risolve automaticamente con la perdita per il Contraente di quanto già corrisposto.**

#### Mezzi di pagamento

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- carta di debito/credito, se accettata dall'intermediario assicurativo;
- RID (Rimessa Interbancaria Diretta) - obbligatorio in caso di frazionamento trimestrale e/o mensile;

**fermo restando che le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.**

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

I premi devono essere pagati in via anticipata alle scadenze pattuite e comunque non dopo il decesso dell'Assicurato. Non sono previsti interessi di frazionamento.

Si segnala che in caso di frazionamento del premio trimestrale e mensile è prevista l'attivazione obbligatoria dell'addebito tramite RID (Rimessa Interbancaria Diretta).

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

La rivalutazione del capitale, costituito a fronte dei premi versati nel corso del piano di accumulo, avviene in base al rendimento della gestione interna separata, denominata VITARIV, di cui alla successiva Sezione C.

Ogni porzione di capitale – determinata a fronte del versamento del premio – si intende costituita alla data di decorrenza, per il primo premio, e alle ricorrenze di pagamento del premio previste ai sensi del punto 4, per i premi successivi.

##### 5.1. Misura annua di rivalutazione del Capitale

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, determinato con i criteri indicati al punto 3) del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del Capitale, la Società applica al contratto la "misura annua di rivalutazione". Detta misura si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto (di cui al punto 10.1.3.), pari ad 1,2 punti percentuali. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla gestione separata.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore a 0%.

## 5.2. Modalità di rivalutazione del Capitale

### a) *Nel corso del piano di accumulo,*

al primo gennaio di ogni anno, il Capitale viene rivalutato con le seguenti modalità:

- il capitale assicurato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura annua di rivalutazione, di cui al punto 5.1.;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nei dodici mesi precedenti tale data vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base alla suddetta misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il primo gennaio immediatamente successivo.

### b) *Al termine del piano di accumulo,*

il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

- il capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data di termine del piano di accumulo viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, di cui al punto 5.1., per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del termine del piano di accumulo;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data di termine del piano di accumulo ed il primo gennaio immediatamente precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base alla suddetta misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il termine del piano di accumulo.

### c) *In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo*

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo viene corrisposto il capitale rivalutato sulla base delle seguenti modalità:

- il capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data del decesso viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, di cui al punto 5.1., per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del decesso;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso ed il primo gennaio immediatamente precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base alla suddetta misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data del decesso.

### d) *Capitale assicurato riconosciuto al termine del piano di accumulo*

Al termine del piano di accumulo, l'ammontare del capitale assicurato riconosciuto dalla Società è in ogni caso pari al maggiore tra:

- il capitale rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate alle precedenti lett. a), b);
- il capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate alle precedenti lett. a), b), ma utilizzando, in luogo della misura annua di rivalutazione di cui al punto 5.1, la misura annua di rivalutazione minima garantita al termine del piano, pari al:
  - 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
  - 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

I rendimenti attribuiti al contratto nel corso del piano di accumulo restano acquisiti in via definitiva (consolidamento annuale).

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla Sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto.

La Società consegna il Progetto Esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi, al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

## 6. Valore della quota

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del piano di accumulo, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

Il capitale trasferito - pari al capitale riconosciuto al termine del piano come definito al punto 5.2 let. d) - diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, dà luogo al numero delle quote del fondo stesso attribuite al Contraente. Il giorno di valorizzazione delle quote preso a riferimento per il calcolo è il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di termine del piano di accumulo.

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuto investimento del capitale trasferito entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, mediante lettera riportante: l'ammontare del capitale trasferito, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione.

Il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO viene determinato settimanalmente dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito internet della propria Divisione Commerciale di riferimento:

- [www.allianzras.it](http://www.allianzras.it)
- [www.allianzsubalpina.it](http://www.allianzsubalpina.it)
- [www.allianzlloydadriatico.it](http://www.allianzlloydadriatico.it)

Il valore della quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo

Ai fini della determinazione del Capitale liquidabile sia in caso di decesso dell'Assicurato sia in caso di riscatto (di cui ai punti 3.2. e 14), il controvalore in euro delle quote si determina moltiplicando il numero delle quote per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, rispettivamente della denuncia di decesso (corredata della documentazione di cui all'art. 15 delle Condizioni Contrattuali) o della richiesta di riscatto.

## 7. Opzioni di contratto

In caso di riscatto al termine del piano di accumulo il Contraente può chiedere alla Società la conversione del capitale assicurato, al netto delle imposte di legge, in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia, oppure;
- una rendita annua da corrisondersi in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, vitalizia, oppure;
- una rendita annua vitalizia su due teste – quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) – da corrisondersi 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).

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

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000 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 le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

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

A tal fine la Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto 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, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione

C

## Informazioni sulla gestione interna separata e sul fondo interno

### 8. Gestione interna separata

Le prestazioni assicurate fino al termine del piano di accumulo sono rivalutate in funzione del rendimento di una specifica gestione interna separata:

- a) **denominazione della gestione:** “VITARIV”;
- b) **valuta di denominazione:** euro;
- c) **finalità della gestione:** VITARIV ha come obiettivo il conseguimento di un rendimento annuo tendenzialmente stabile ed in linea con i tassi di mercato dei titoli di stato, nella prospettiva di realizzare un rendimento pari almeno ai rendimenti garantiti (anche sotto forma di "tasso tecnico") dai contratti ad essa collegati;
- d) **periodo di osservazione per la determinazione del rendimento:** annuale, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo;
- e) **composizione della gestione:** VITARIV investe prevalentemente in strumenti di natura obbligazionaria denominati in euro, nonché in altre attività finanziarie aventi caratteristiche analoghe agli investimenti obbligazionari. I titoli obbligazionari saranno selezionati 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;
- f) **peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del Gruppo:** la Società, si riserva di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del proprio Gruppo di appartenenza nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
  - OICR armonizzati istituiti o gestiti da Società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A: fino ad un massimo del 100%;
  - obbligazioni, azioni e altri attivi emessi da Società del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A: fino ad un massimo del 30%;
- g) **stile gestionale:** lo stile gestionale adottato è volto a perseguire la sicurezza, la redditività e la liquidità degli investimenti.

La Gestione separata VITARIV è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito albo, che ne attesta la correttezza della gestione ed i risultati conseguiti.

Si segnala che, alla data di redazione della presente Nota Informativa, la Gestione separata VITARIV è certificata dalla società di revisione KPMG S.p.A..

Si segnala inoltre che, alla stessa data, il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione separata è delegato a ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Allianz S.p.A..

Per maggiori dettagli tecnici si rinvia al Regolamento della Gestione interna separata contenuto nelle Condizioni Contrattuali.

### 9. Fondo interno

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale entro la data di termine del piano di accumulo, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

Di seguito si riportano le caratteristiche del fondo interno e gli strumenti finanziari in cui investe.

Fondo interno: **ALLIANZ CONSERVATIVO**

<b>Categoria</b>	Obbligazionario misto area euro
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Codice Fondo interno</b>	30
<b>Grado di rischio</b>	Medio - Basso
<b>Principali tipologie degli strumenti finanziari e valuta di denominazione</b>	Investimento principale in obbligazioni denominate in euro. Investimento contenuto in azioni. Il fondo può investire in depositi bancari. Il fondo può investire in quote/azioni di OICR. La rilevanza degli investimenti in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione del medesimo Gruppo di appartenenza è pari a 0-10%.
<b>Aree geografiche</b>	Unione Europea (principalmente)
<b>Specifici fattori di rischio</b>	<i>Duration</i> : la componente obbligazionaria del portafoglio ha tendenzialmente una duration pari a 1,5 anni. <i>Rating</i> : investimento principale in obbligazioni con rating almeno pari a quanto previsto dalla normativa assicurativa. <i>Paesi Emergenti</i> : è escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
<b>Operazioni in strumenti derivati</b>	Il fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del fondo
<b>Stile di gestione</b>	<u><i>Criteri di selezione degli strumenti finanziari</i></u> Analisi delle principali variabili macroeconomiche; la selezione viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti. <u><i>Relazione con il benchmark</i></u> La gestione attiva del fondo può comportare significativi scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzioni diverse. Il benchmark del fondo ALLIANZ CONSERVATIVO è costituito da: 90% MTS BOT e 10% Dow Jones Euro STOXX 50. MTS BOT è l'indice di capitalizzazione lorda dei BOT calcolato da MTS S.p.A. e rispecchia il rendimento medio lordo dei BOT nel periodo considerato. Dow Jones Euro STOXX 50 è un indice rappresentativo dell'andamento dei 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione ("blue chips") quotati nelle principali Borse dell'area Euro. Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

## D Informazioni sui costi e sul regime fiscale

### 10. Costi

#### 10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 10.1.1. Costi gravanti sui premi

Su ogni premio pagato la Società trattiene i caricamenti di seguito indicati:

Premio su base annua (euro)	Caricamento
Inferiore a 6.000,00	5,50%
da 6.000,00 a 24.000,00	3,50%

##### 10.1.2. Costi per riscatto e riduzione

*Nel corso del piano di accumulo*

A condizione che siano stati interamente versati i premi relativi ai primi due anni di contratto è possibile sia esercitare il diritto di riscatto sia godere di un valore di riduzione della prestazione assicurata.

In caso di interruzione del piano, il capitale assicurato, costituito fino al momento dell'interruzione del pagamento premi, viene diminuito di una percentuale (penale di riduzione) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come esemplificato nella tabella di seguito riportata.

In caso di riscatto, qualora non vi sia stata precedentemente interruzione del piano senza successiva riattivazione, il valore di riscatto viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come esemplificato nella tabella di seguito riportata.

Annualità di premio interamente pagate	Penale di riduzione o di riscatto
2	7,0%
3	4,5%
4	2,5%
5	1,0%
6	0,5%
7	0,5%
8	0,5%
9	0,5%
10	0%

*Dopo il termine del piano di accumulo*

il capitale espresso in quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO non è gravato da alcuna penale in caso di riscatto.

##### 10.1.3. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

Ai fini della rivalutazione del capitale assicurato nel corso del piano di accumulo, la Società trattiene - dal rendimento della gestione interna separata VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto, pari ad 1,2 punti percentuali. Il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla gestione separata, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Rendimento gestione interna separata	Rendimento trattenuto
fino a 6,09%	1,20%
da 6,10 % a 6,19%	1,21%
da 6,20 % a 6,29%	1,22%
ecc.	

#### 10.1.4. Altri costi

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del piano di accumulo, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, che prevede una commissione annua di gestione pari allo 1,40%.

Sul fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO è presente inoltre una commissione di performance, applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, pari al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di "High Watermark") moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

### 11. Regime fiscale

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

Negli altri casi:

- se corrisposte in forma di capitale, le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto sono soggette ad imposta sostitutiva, attualmente nella misura del 12,50% della differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati.
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 12,50%, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale in rendita, di un'imposta sostitutiva nella misura del 12,50% della differenza tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi versati.

<b>E</b>
----------

## Altre informazioni sul contratto

### 12. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende concluso all'atto del perfezionamento della polizza, vale a dire nel momento in cui vengono apposte sul documento di polizza le firme della Società e del Contraente (nonché dell'Assicurato - se persona diversa dal Contraente) e quest'ultimo provvede contestualmente al pagamento del premio pattuito.

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

### 13. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento premi

Il contraente ha facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi con i seguenti effetti:

- scioglimento del contratto **con perdita dei premi già versati** nel caso di mancato pagamento dei premi relativi ai primi due anni di contratto; in tal caso nulla è dovuto al Contraente ed ogni singolo premio pagato resta acquisito dalla Società;
- scioglimento del contratto, con riconoscimento del valore di riscatto calcolato come indicato al punto 14 della presente Nota Informativa, nel caso di pagamento dei premi relativi almeno ai primi due anni di contratto e l'Assicurato sia in vita.

Nel caso in cui il Contraente abbia provveduto al pagamento almeno dei premi relativi ai primi due anni di contratto, sospendendo i versamenti, può mantenere in vigore il contratto per una prestazione ridotta, rivalutabile e determinata così come indicato al punto 14 della presente Nota Informativa.

È possibile inoltre chiedere, entro 12 mesi dalla data di interruzione del versamento dei premi, la riattivazione del piano di accumulo, previa corresponsione di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi, calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, pari alla misura annua di rivalutazione attribuita al contratto, per il periodo di tempo intercorso tra le rispettive date di pagamento del premio (le scadenze pattuite previste ai sensi del punto 4 della presente Nota Informativa) e la data di ripresa del versamento del premio.

## 14. Riscatto e Riduzione

### *Riscatto*

Qualora siano stati versati per intero i premi relativi ai primi due anni di durata del contratto, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del contratto stesso e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento:

- Allianz Ras: Ufficio Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano;
- Allianz Subalpina: Ufficio Vita - Via Alfieri 22 - 10121 Torino;
- Allianz Lloyd Adriatico: Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Il valore di riscatto, nel corso del piano di accumulo, è pari alla somma:

- del capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto;
- delle porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.

Il valore così determinato - qualora non vi sia stata precedentemente interruzione del piano di accumulo senza successiva riattivazione - viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come indicato al punto 10.1.2. della presente Nota Informativa.

**Esiste l'eventualità che il valore di riscatto risulti inferiore ai premi versati.**

**Non sono consentiti riscatti parziali nel corso del piano di accumulo.**

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F per l'illustrazione della evoluzione dei valori di riscatto e riduzione. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### *Dopo il termine del piano di accumulo*

Successivamente al termine del piano di accumulo, dopo il trasferimento automatico e gratuito del capitale nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, il valore di riscatto totale si determina moltiplicando il numero delle quote del fondo possedute per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto. Non sono previsti costi di riscatto.

**In caso di andamento sfavorevole del valore delle quote, il valore di riscatto potrà risultare inferiore sia al capitale riconosciuto al termine del piano di accumulo e trasferito nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO sia ai premi versati.**

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo non risulti inferiore a 2.500 euro.

Il valore di riscatto parziale è pari al numero delle quote disinvestite del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO moltiplicato per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì successivo al giorno di pervenimento della richiesta di riscatto (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo).

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

### *Riscatti parziali annuali programmati.*

Dopo il trasferimento automatico e gratuito del capitale nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, il Contraente potrà attivare il "riscatto parziale programmato", che prevede una serie di riscatti parziali a cadenza annuale, definiti nell'importo o nel numero di quote da riscattare.

Per attivare il programma di riscatti parziali Il Contraente deve specificare - mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento - l'importo oppure il numero di quote da riscattare ad ogni ricorrenza annuale. L'importo o il numero di quote riscattabili rimarranno costanti e non modificabili per l'intera durata del programma.

L'importo minimo riscattabile è pari a 500 euro annui mentre il numero di quote minimo riscattabile è quello che, al momento della richiesta di attivazione del programma, corrisponde ad un controvalore di 500 euro; successivamente, fermo restando il numero di quote, il controvalore in euro potrà essere anche inferiore a 500 euro.

Il controvalore in euro del primo riscatto programmato sarà calcolato in base al valore delle quote disinvestite, rilevato il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento della richiesta di riscatto programmato (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo). Il controvalore in euro dei riscatti

programmati negli anni successivi sarà calcolato in base al valore delle quote disinvestite, rilevato il primo giovedì successivo alla data di ricorrenza annua del giorno di ricevimento della richiesta di riscatto programmato (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo)

Il programma di riscatti parziali è disattivabile in qualunque momento - mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento - una volta disattivato il programma, il capitale residuo potrà essere:

- lasciato nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO;
- convertito in rendita (secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali);
- riscattato totalmente in base alle modalità suindicate.

### **Riduzione**

In caso di sospensione del pagamento premi (di cui al punto 13) - sempreché siano stati versati per intero i premi relativi ai primi due anni di contratto - il contratto rimane in vigore per il capitale costituito fino al momento dell'interruzione del pagamento premi, diminuito di una percentuale (penale di riduzione) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come indicato al punto 10.1.2. della presente Nota Informativa.

Il capitale così ridotto continua a rivalutarsi nella misura e secondo le modalità di cui al punto 5.2 per tutta la durata del piano di accumulo, successivamente il capitale risultante al termine del piano di accumulo sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

In ogni caso il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto e di riduzione all'Agenzia di riferimento oppure a:

**Allianz S.p.A.**

**Servizio Clienti - Pronto Allianz**

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

**N. Tel. 800-68.68.68**

Per le Divisioni Commerciali Allianz Ras e Allianz Subalpina

**Fax 02-7216.9212**

**Indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)**

Per la Divisione Commerciale AllianzLloyd Adriatico

**Fax 040-3175.067**

**Indirizzo di posta elettronica: [infovita.allianzlloydadriatico@allianz.it](mailto:infovita.allianzlloydadriatico@allianz.it)**

### **15. Diritto di recesso**

Entro il termine di 30 giorni dalla conclusione del contratto, Il Contraente può esercitare il diritto di recesso. Per l'esercizio del diritto di recesso, Il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società Allianz S.p.A. - con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento:

- Allianz Ras: Ufficio Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano;
- Allianz Subalpina: Ufficio Vita - Via Alfieri 22 - 10121 Torino;
- Allianz Lloyd Adriatico: Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste;

contenente gli elementi identificativi del contratto.

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 provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto.**

Con riferimento alla Divisione Commerciale Allianz Lloyd Adriatico, la Società si riserva il diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione, mediante invio al Contraente di lettera raccomandata e rimborso allo stesso, entro trenta giorni dall'invio della lettera, del premio versato.

## 16. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni

Si rinvia all'articolo 15 delle Condizioni Contrattuali per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o il Beneficiario della polizza sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

### Prescrizione

Si ricorda che il Codice Civile (art.2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono dopo un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

### Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati

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

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).

### Diritto proprio del Beneficiario

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

## 17. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

## 18. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto e ogni documento ad esso allegato vengono redatti in lingua italiana.

## 19. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

**Allianz S.p.A.**

**Servizio Clienti - Pronto Allianz**

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

**Numero Verde: 800. 68.68.68**

**Numero di telefax: 02.7216.9145**

Per le Divisioni Commerciali Allianz Ras e Allianz Subalpina

**Indirizzo di posta elettronica: [info@allianz.it](mailto:info@allianz.it)**

Per la Divisione Commerciale AllianzLloyd Adriatico

**Accesso al sito internet [www.allianzlloydadriatico.it](http://www.allianzlloydadriatico.it) ed utilizzo della funzione “Contattaci/Reclami”**

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

**ISVAP**

**Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo**

Servizio Tutela degli Utenti

Via del Quirinale, 21

00187 Roma (Italia)

Numero di telefono 06.42.133.1

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

**20. Ulteriore informativa disponibile**

La Società si impegna, su richiesta del Contraente, in fase precontrattuale a consegnare unitamente alla normale documentazione anche l'ultimo rendiconto annuale della gestione interna separata e del fondo interno e l'ultimo prospetto riportante la composizione degli attivi della gestione interna separata, comunque disponibili anche sul sito Internet della propria Divisione Commerciale di riferimento:

- [www.allianzras.it](http://www.allianzras.it)
- [www.allianzsubalpina.it](http://www.allianzsubalpina.it)
- [www.allianzlloydadriatico.it](http://www.allianzlloydadriatico.it)

**21. Informativa in corso di contratto**

Al Contraente verrà tempestivamente inviata comunicazione delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della gestione interna separata o del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, al Contraente verrà inviato l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

***Nel corso del piano di accumulo***

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento del rendiconto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento del rendiconto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed un'avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- c) valore della prestazione assicurata e del valore di riscatto alla data di riferimento del rendiconto;
- d) tasso rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV, rendimento minimo trattenuto dalla Società e misura annua di rivalutazione;

***Dopo il termine del piano di accumulo***

- a) capitale trasferito nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- c) numero di quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, 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.

## F Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto previsti dal contratto **nel corso del piano di accumulo**.

L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata, periodicità di versamenti, sesso ed età dell'Assicurato.

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

- il tasso annuo di rendimento **minimo garantito** al termine del piano di accumulo;
- un'ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4%, diminuito del rendimento annuo trattenuto previsto dalla Società di cui al punto 10.1.3. della presente Nota Informativa.

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

#### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO [al termine del piano di accumulo di durata inferiore a 15 anni]

- tasso di rendimento minimo garantito: 0% annuo nel corso del piano di accumulo  
2,00% annuo al termine del piano di accumulo
- decorrenza 01/01/2008
- durata del piano di accumulo: 10 anni
- sesso ed età dell'Assicurato qualunque
- premio 1.200,00 euro
- periodicità del pagamento annuale

Anno	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di decesso a fine anno	Prestazioni in caso di interruzione pagamento premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Valore di riduzione	
					a fine anno	a termine piano
1	1.200,00	1.200,00	1.134,00	-	-	-
2	1.200,00	2.400,00	2.268,00	2.109,24	2.109,24	2.545,94
3	1.200,00	3.600,00	3.402,00	3.248,91	3.248,91	3.883,26
4	1.200,00	4.800,00	4.536,00	4.422,60	4.422,60	5.234,62
5	1.200,00	6.000,00	5.670,00	5.613,30	5.613,30	6.579,45
6	1.200,00	7.200,00	6.804,00	6.769,98	6.769,98	7.858,45
7	1.200,00	8.400,00	7.938,00	7.898,31	7.898,31	9.079,79
8	1.200,00	9.600,00	9.072,00	9.026,64	9.026,64	10.277,19
9	1.200,00	10.800,00	10.206,00	10.154,97	10.154,97	11.451,10
10	1.200,00	12.000,00	12.665,32	12.665,32	12.665,32	12.665,32

I valori riportati in tabella sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza coincida con il primo gennaio. Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

In base alla tabella sopra riportata, il capitale minimo garantito riconosciuto al termine del piano di accumulo risulta pari a: 12.665,32 euro

I valori sopra riportati, sviluppati fino al termine del piano di accumulo **in base al tasso di rendimento minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, laddove il contratto sia in regola con il pagamento dei premi, in base alle Condizioni Contrattuali, e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**L'operazione di riscatto effettuata anteriormente al termine del piano di accumulo comporta una penalizzazione economica.** Come si evince dalla tabella, **il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, solo al termine del piano di accumulo.**

**B) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO [al termine del piano di accumulo di durata pari o superiore a 15 anni]**

- tasso di rendimento minimo garantito: 0% annuo nel corso del piano di accumulo  
2,50% annuo al termine del piano di accumulo
- decorrenza 01/01/2008
- durata del piano di accumulo: 15 anni
- sesso ed età dell'Assicurato qualunque
- premio 1.200,00 euro
- periodicità del pagamento annuale

Anno	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di decesso a fine anno	Prestazioni in caso di interruzione pagamento premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Valore di riduzione	
					a fine anno	a termine piano
1	1.200,00	1.200,00	1.134,00	-	-	-
2	1.200,00	2.400,00	2.268,00	2.109,24	2.109,24	2.810,93
3	1.200,00	3.600,00	3.402,00	3.248,91	3.248,91	4.287,43
4	1.200,00	4.800,00	4.536,00	4.422,60	4.422,60	5.779,45
5	1.200,00	6.000,00	5.670,00	5.613,30	5.613,30	7.264,25
6	1.200,00	7.200,00	6.804,00	6.769,98	6.769,98	8.676,37
7	1.200,00	8.400,00	7.938,00	7.898,31	7.898,31	10.024,82
8	1.200,00	9.600,00	9.072,00	9.026,64	9.026,64	11.346,84
9	1.200,00	10.800,00	10.206,00	10.154,97	10.154,97	12.642,94
10	1.200,00	12.000,00	11.340,00	11.340,00	11.340,00	13.983,54
11	1.200,00	13.200,00	12.474,00	12.474,00	12.474,00	15.235,57
12	1.200,00	14.400,00	13.608,00	13.608,00	13.608,00	16.463,05
13	1.200,00	15.600,00	14.742,00	14.742,00	14.742,00	17.666,46
14	1.200,00	16.800,00	15.876,00	15.876,00	15.876,00	18.846,27
15	1.200,00	18.000,00	20.843,17	20.843,17	20.843,17	20.843,17

I valori riportati in tabella sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza coincida con il primo gennaio. Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

In base alla tabella sopra riportata, il capitale minimo garantito riconosciuto al termine del piano di accumulo risulta pari a: 20.843,17 euro

I valori sopra riportati, sviluppati fino al termine del piano di accumulo **in base al tasso di rendimento minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere**, laddove il contratto sia in regola con il pagamenti dei premi, in base alle Condizioni Contrattuali, e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**L'operazione di riscatto effettuata anteriormente al termine del piano di accumulo comporta una penalizzazione economica.** Come si evince dalla tabella, **il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, solo al termine del piano di accumulo.**

**C) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- tasso di rendimento finanziario:	4,00%
- Rendimento trattenuto:	1,20%
- Misura annua di rivalutazione:	2,80%
- decorrenza	01/01/2008
- durata del piano di accumulo:	15 anni
- sesso ed età dell'Assicurato	qualunque
- premio	1.200,00 euro
- periodicità del pagamento	annuale

Anno	Premio annuo	Cumulo dei premi annui	Capitale in caso di decesso a fine anno	Prestazioni in caso di interruzione pagamento premi		
				Valore di riscatto a fine anno	Valore di riduzione	
					a fine anno	a termine piano
1	1.200,00	1.200,00	1.165,75	-	-	-
2	1.200,00	2.400,00	2.364,15	2.198,65	2.198,65	3.148,24
3	1.200,00	3.600,00	3.596,09	3.434,27	3.434,27	4.783,56
4	1.200,00	4.800,00	4.862,54	4.740,97	4.740,97	6.423,80
5	1.200,00	6.000,00	6.164,44	6.102,79	6.102,79	8.043,77
6	1.200,00	7.200,00	7.502,80	7.465,28	7.465,28	9.571,59
7	1.200,00	8.400,00	8.878,63	8.834,23	8.834,23	11.018,28
8	1.200,00	9.600,00	10.292,98	10.241,51	10.241,51	12.425,56
9	1.200,00	10.800,00	11.746,93	11.688,20	11.688,20	13.794,51
10	1.200,00	12.000,00	13.241,60	13.241,60	13.241,60	15.202,19
11	1.200,00	13.200,00	14.778,12	14.778,12	14.778,12	16.504,09
12	1.200,00	14.400,00	16.357,66	16.357,66	16.357,66	17.770,53
13	1.200,00	15.600,00	17.981,42	17.981,42	17.981,42	19.002,48
14	1.200,00	16.800,00	19.650,65	19.650,65	19.650,65	20.200,87
15	1.200,00	18.000,00	21.366,62	21.366,62	21.366,62	21.366,62

I valori riportati in tabella sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza coincida con il primo gennaio. Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

In base alla tabella sopra riportata, il capitale maturato al termine del piano di accumulo risulta pari a:  
21.366,62 euro

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

\*\*\*\*\*

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

**I rappresentanti legali**  
**Klaus Peter Röhler – Elisabetta Petrucci**



---

# SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

## Condizioni Contrattuali

---

tariffa 03CE01

### Art.1 - Prestazioni assicurate

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

#### a) Nel corso del piano di accumulo :

- **in caso di vita** dell'Assicurato, a condizione che siano stati interamente corrisposti i premi relativi ai primi due anni di contratto, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto e chiedere la liquidazione, da parte della Società, di un importo pari al valore di riscatto (nei termini e secondo le modalità indicate all'art.9);
- **in caso di decesso** dell'Assicurato: nel corso del piano di accumulo, sarà riconosciuto, agli aventi diritto, un capitale assicurato, pari ai premi versati meno i costi, rivalutati fino alla data di decesso secondo la misura e le modalità indicate all'art. 4 let.C).

Il contratto prevede al termine del periodo di pagamento premi (piano di accumulo) il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito:

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

#### b) Dopo il termine del piano :

**In caso di decesso:** successivamente al termine del piano di accumulo - dopo il trasferimento automatico e gratuito del capitale nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO - sarà riconosciuto, agli aventi diritto, un capitale pari al controvalore in euro delle quote possedute, alla data di decesso, del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO le cui caratteristiche sono indicate nel Regolamento del fondo annesso al presente Fascicolo informativo.

Il suddetto capitale 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 l'età è espressa in anni interi).

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello rilevato il primo giovedì successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della denuncia di decesso (corredata della documentazione di cui all'art. 15 delle condizioni contrattuali). Se il giovedì cade in un giorno festivo, la data di riferimento è il primo giorno lavorativo successivo.

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

Dopo il termine del piano di accumulo il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

### Art.2 - Durata

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

- durata del contratto - che è a vita intera, pertanto coincide con la vita dell'Assicurato;
- durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) - che è fissata da un minimo di 10 anni ad un massimo di 25 anni sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi gli 85 anni di età computabile. Pertanto l'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza non potrà essere superiore a 75 anni.

Al termine del piano di accumulo nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

**Art.3 - Premio**

Il contratto prevede il versamento di premi annui, il primo dei quali alla conclusione del contratto, ed i successivi alle ricorrenze pattuite nel contratto, che precedono il termine del piano di versamento dei premi o la data di decesso dell'Assicurato. La durata del piano di versamento dei premi (piano di accumulo) è indicata in polizza.

Il premio è frazionabile secondo le periodicità e gli importi minimi di seguito indicati:

<b>Periodicità</b>	<b>Premio minimo</b>
annuale	1.200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

In tal caso, fermo restando che i premi relativi alle prime due annualità di contratto sono dovuti per intero, il pagamento dei premi viene effettuato rispettivamente ad ogni ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile della data di decorrenza.

L'ammontare minimo su base annua del premio è pari a 1.200 euro.

L'ammontare massimo su base annua del premio è pari a 24.000 euro.

Su ogni premio pagato la Società applica dei costi nella misura:

- del 5,50% se il premio su base annua (indipendentemente dalla periodicità del versamento) è inferiore a 6.000 euro;
- del 3,50% se il premio su base annua (indipendentemente dalla periodicità del versamento) è compreso fra 6.000 euro e 24.000 euro.

Di conseguenza il capitale assicurato acquisito con il versamento di ciascun premio, è pari all'importo versato diminuito dei costi suindicati.

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

Non è possibile per il Contraente modificare in corso di contratto l'entità del premio scelta all'atto della sottoscrizione del contratto.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza, è facoltà del Contraente modificare la periodicità di pagamento dei premi. La modifica, la cui richiesta dovrà pervenire alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, avrà effetto dalla ricorrenza annuale della data di decorrenza.

**Mezzi di pagamento**

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare NON TRASFERIBILE intestato esclusivamente a "Allianz S.p.A." o "<Ragione Sociale/Ditta Individuale> Agente Allianz S.p.A.";
- carta di credito e bancomat se accettati dall'Agenzia;
- bonifico bancario su conto corrente intestato esclusivamente all'Agenzia.

I soli premi successivi al primo possono essere versati anche tramite:

- RID (Rimessa Interbancaria Diretta) con accredito diretto a favore di Allianz S.p.A.

Si segnala che in caso di frazionamento del premio trimestrale o mensile è prevista l'attivazione obbligatoria dell'addebito tramite RID (Rimessa Interbancaria Diretta).

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

I premi devono essere pagati in via anticipata alle scadenze pattuite e comunque non dopo il decesso dell'Assicurato. Non sono previsti interessi di frazionamento.

La Società indicherà in polizza l'importo del capitale minimo garantito al termine del piano di accumulo costituito a fronte del versamento di tutti i premi annui pattuiti.

**Art.4 - Rivalutazione della prestazione**

Il presente contratto, con riferimento al capitale, costituito a fronte dei premi versati nel corso del piano di accumulo, riconosce una rivalutazione annua sulla base delle condizioni sotto indicate. A tal fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione interna separata VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del VITARIV.

Ogni porzione di capitale determinata a fronte del versamento di ciascun premio – si intende costituita alla data di decorrenza, per il primo premio, e alle ricorrenze di pagamento previste ai sensi dell'articolo 3, per i premi successivi.

#### **A. Misura annua di rivalutazione del Capitale**

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo conseguito dalla gestione separata VITARIV, determinato con i criteri indicati al punto 3 del relativo Regolamento. La misura annua di rivalutazione si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla suddetta gestione separata di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari ad 1,2 punti percentuali. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla gestione separata VITARIV.

In ogni caso la misura annua di rivalutazione non può risultare inferiore a 0%.

#### **B. Modalità di rivalutazione del Capitale**

*Nel corso del piano di accumulo,*

al primo gennaio di ogni anno, il Capitale viene rivalutato con le seguenti modalità:

- il capitale assicurato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per la misura annua di rivalutazione, fissata a norma del punto A;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nei dodici mesi precedenti tale data vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il primo gennaio immediatamente successivo.

*Al termine del piano di accumulo,*

il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

- il capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data di termine del piano di accumulo viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, fissata a norma del punto A, per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del termine del piano di accumulo;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data di termine del piano di accumulo ed il primo gennaio immediatamente precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base all'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, fissata a norma del punto A, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il termine del piano di accumulo.

#### **C. In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano di accumulo viene corrisposto il capitale rivalutato sulla base delle seguenti modalità:

- il capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data del decesso viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, fissata a norma del punto A, per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del decesso;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso ed il primo gennaio immediatamente precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base all'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, fissata a norma del punto A, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data del decesso.

#### **D. Capitale assicurato riconosciuto al termine del piano di accumulo**

Al termine del piano di accumulo, l'ammontare del capitale assicurato riconosciuto dalla Società è in ogni caso pari al maggiore tra:

- il capitale rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B;
- il capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B, ma utilizzando, in luogo della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A, la misura annua di rivalutazione minima garantita al termine del piano, pari al:

- 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi. Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

#### **Art.5 - Mancato versamento del premio: risoluzione e riduzione**

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

- la risoluzione del contratto, qualora non siano stati versati interamente i premi relativi alle prime due annualità. In tal caso i premi versati restano definitivamente acquisiti dalla Società;
- la riduzione del contratto, qualora siano stati versati interamente i premi relativi alle prime due annualità. In tal caso il contratto rimane in vigore per il capitale costituito fino al momento dell'interruzione del pagamento premi, ridotto della penale indicata nella tabella di seguito riportata, determinata in funzione delle annualità di premio interamente corrisposte. Il capitale così ridotto continua a rivalutarsi nella misura e secondo le modalità di cui all'art.4 let.B, per tutta la durata del piano di accumulo, successivamente il capitale risultante al termine del piano di accumulo sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

<b>Annualità di premio interamente pagate</b>	<b>Penale di riduzione</b>
2	7,0%
3	4,5%
4	2,5%
5	1,0%
6	0,5%
7	0,5%
8	0,5%
9	0,5%
10	0%

#### **Art.6 - Ripresa del versamento del premio: riattivazione**

Entro un anno dalla data di interruzione del versamento dei premi, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto. La riattivazione del piano di accumulo è possibile previa corresponsione di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi, calcolati sulla base del saggio annuo di riattivazione, per il periodo di tempo intercorso tra le rispettive date di pagamento del premio (le scadenze pattuite previste ai sensi dell'articolo 3) e la data di ripresa del versamento del premio.

Per saggio annuo di riattivazione si intende la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto, di cui all'art.4 let.A, nell'anno solare in cui avviene la riattivazione del contratto stesso, con un minimo del saggio legale d'interesse.

Ai fini della determinazione del capitale assicurato, ogni premio pagato dal Contraente, viene diminuito dei costi applicati dalla Società in base a quanto disposto dall'articolo 3.

La riattivazione del contratto – effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina - con effetto dalle ore 24 del giorno del versamento dell'importo dovuto - il capitale assicurato, al valore che si sarebbe ottenuto qualora non si fosse verificata l'interruzione del contratto.

#### **Art.7 - Determinazione del capitale espresso in quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO**

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del piano di accumulo, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, le cui caratteristiche sono indicate nel Regolamento del fondo interno, contenuto nelle condizioni di assicurazione.

Il capitale trasferito - pari al capitale riconosciuto al termine del piano di accumulo come definito all'art. 4 let. D) - diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, dà luogo al numero delle quote, del fondo stesso, attribuite al Contraente. Il giorno di valorizzazione delle quote preso a

riferimento per il calcolo è il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di termine del piano di accumulo.

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuto investimento del capitale trasferito entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione, mediante lettera riportante: l'ammontare del capitale trasferito, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione.

La Società si impegna a comunicare annualmente al Contraente il controvalore in euro del capitale espresso in quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

#### **Art.8 - Valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO**

Il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO viene determinato settimanalmente dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito internet [www.allianzlloydadriatico.it](http://www.allianzlloydadriatico.it).

Nei giorni di calendario in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore unitario delle quote del suddetto fondo interno, la Società considererà, ai fini dell'applicazione delle presenti condizioni contrattuali, il valore unitario delle quote quale risultante il primo giorno di rilevazione successivo.

#### **Art.9 - Riscatto**

Qualora siano stati versati per intero i premi relativi ai primi due anni di durata del contratto, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del contratto stesso e la conseguente liquidazione del valore di riscatto totale mediante richiesta scritta indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Il valore di riscatto, nel corso del piano di accumulo, è pari alla somma:

- del capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto;
- delle porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.

Il valore così determinato - **qualora non vi sia stata precedentemente interruzione del piano di accumulo senza successiva riattivazione** - viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione delle annualità di premio interamente pagate, come di seguito indicato:

<b>Annualità di premio interamente pagate</b>	<b>Penale di riscatto</b>
2	7,0%
3	4,5%
4	2,5%
5	1,0%
6	0,5%
7	0,5%
8	0,5%
9	0,5%
10	0%

**Non sono consentiti riscatti parziali nel corso del piano di accumulo.**

#### **Dopo il termine del piano di accumulo**

Successivamente al termine del piano di accumulo, dopo il trasferimento automatico e gratuito del capitale nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO il valore di riscatto totale si determina moltiplicando il numero delle quote del fondo possedute per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di riscatto. Non sono previsti costi di riscatto.

#### **Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.**

Il riscatto parziale, consentito dopo il termine del piano di accumulo, è ammesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo non risulti inferiore a 2.500 euro.

Il valore di riscatto è pari al numero delle quote disinvestite del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO moltiplicato per il valore unitario delle stesse, rilevato il primo giovedì successivo al giorno di pervenimento della richiesta di riscatto (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo).  
In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo.

### **Riscatti parziali annuali programmati.**

Dopo il trasferimento automatico e gratuito del capitale nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, il Contraente potrà attivare il "riscatto parziale programmato", che prevede una serie di riscatti parziali a cadenza annuale, definiti nell'importo o nel numero di quote da riscattare.

Per attivare il programma di riscatti parziali il Contraente deve specificare - mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento - l'importo oppure il numero di quote da riscattare ad ogni ricorrenza annuale. L'importo o il numero di quote riscattabili rimarranno costanti e non modificabili per l'intera durata del programma.

L'importo minimo riscattabile è pari a 500 euro annui mentre il numero di quote minimo riscattabile è quello che, al momento della richiesta di attivazione del programma, corrisponde ad un controvalore di 500 euro; successivamente, fermo restando il numero di quote, il controvalore in euro potrà essere anche inferiore a 500 euro.

Il controvalore in euro del primo riscatto programmato sarà calcolato in base al valore delle quote disinvestite, rilevato il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento della richiesta di riscatto programmato (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo). Il controvalore in euro dei riscatti programmati negli anni successivi sarà calcolato in base al valore delle quote disinvestite, rilevato il primo giovedì successivo alla data di ricorrenza annua del giorno di ricevimento della richiesta di riscatto programmato (o, se festivo, il primo giorno lavorativo successivo).

Il programma di riscatti parziali è disattivabile in qualunque momento - mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento - una volta disattivato il programma, il capitale residuo potrà essere:

- lasciato nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO;
- convertito in rendita (secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali);
- riscattato totalmente in base alle modalità suindicate.

### **Art.10 - Opzioni in caso di riscatto totale**

In caso di riscatto al termine del piano di accumulo il Contraente può chiedere alla Società la conversione del capitale assicurato, al netto delle imposte di legge, in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia, oppure;
- una rendita annua da corrisondersi in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, vitalizia, oppure;
- una rendita annua vitalizia su due teste – quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa) – da corrisondersi 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).

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

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000 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 le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

La rendita di opzione non può essere riscattata durante il periodo di godimento

A tal fine la Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto 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, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione

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

Il contratto si intende concluso all'atto del perfezionamento della polizza, vale a dire nel momento in cui vengono apposte sul documento di polizza le firme della Società e del Contraente (nonché dell'Assicurato - se persona diversa dal Contraente) e quest'ultimo provvede contestualmente al pagamento del premio pattuito.

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

#### **Art.12 - Recesso dal contratto**

Il Contraente ed Allianz S.p.A. hanno il diritto di recedere dal contratto, mediante lettera raccomandata, entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente è informato che il contratto stesso è stato concluso.

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata con l'indicazione di tale volontà, indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando preferibilmente le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti 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.

#### **Art.13 - Cessione**

Previa accettazione da parte di Allianz S.p.A., il Contraente può cedere ad altri il contratto. Tale atto diventa efficace solo quando la Società registri la variazione con emissione di apposita appendice.

#### **Art.14 - Beneficiari (in caso morte)**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione. La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata 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 (se persona fisica);
- dopo che, verificatosi l'evento previsto per la liquidazione delle prestazioni, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

#### **Art.15 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti effettuati da Allianz S.p.A. dovranno essere preventivamente consegnati tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da consegnare è la seguente:

*In caso di riscatto totale o parziale*

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente; (formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie);
- copia di un valido documento di riconoscimento del Contraente o del rappresentante pro tempore se il Contraente non è una persona fisica;

*In caso di decesso dell'Assicurato*

- richiesta di liquidazione firmata dai Beneficiari con una copia di un valido documento di identificazione di ciascuno di essi (formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie);
- certificato di morte dell'Assicurato;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (il cui testo è disponibile presso la rete di vendita della Società) che indichi, nel caso in cui non siano specificate le generalità complete dei Beneficiari ma vi sia solo una designazione generica:
  - le generalità complete di tutti gli eredi (per diritto proprio o in base all'art.1412 Codice Civile nell'ipotesi di eredi legittimi premorti all'Assicurato), ancorché rinunciari;
  - se esistono eredi incapaci (minori, interdetti, ecc.), le generalità complete dei tutori degli stessi nominati dal Giudice Tutelare;

e che in ogni caso, attesti

- in caso di successione testamentaria, che il testamento esibito è l'ultimo, che è ritenuto valido ed efficace e che non vi sono opposizioni;
- in caso di successione legittima, la mancanza di qualsiasi disposizione testamentaria;
- copia dell'eventuale testamento, valido ed efficace, cioè pubblicato ai sensi dell'art. 620 Codice Civile e senza opposizioni, per verificare che i Beneficiari della polizza vita non siano stati modificati (artt. 1920 e 1921 Codice Civile)
- in caso di eredi incapaci (minori, interdetti, ecc.), copia dell'autorizzazione all'incasso del Giudice Tutelare;
- in caso di decesso di un beneficiario designato, la liquidazione, in base all'art. 1412 Codice Civile, verrà fatta secondo le norme sul diritto successorio. In tale evenienza, dopo la segnalazione, verrà precisata l'ulteriore documentazione da produrre.

Tutti i pagamenti vengono effettuati tramite bonifico sul conto corrente bancario del Beneficiario (nel qual caso dovranno essere forniti i necessari dati bancari: numero di conto corrente, denominazione della banca, indirizzo, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo), oppure invio a domicilio di assegno bancario non trasferibile.

In ogni caso, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società mette a disposizione la somma dovuta 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.

Il Codice Civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

#### **Art.16 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato debbono essere esatte e complete.

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate di cui all'articolo 1.

#### **Art.17 - Rinvio alle norme di legge**

L'assicurazione sulla vita è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto valgono le norme di legge.

#### **Art.18 - Tasse e imposte**

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

#### **Art.19 - Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato o del Beneficiario parte in causa.

#### **Art.20 - Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società 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).

## **Regolamento della gestione speciale VITARIV**

1. Viene attuata una gestione speciale degli investimenti per le assicurazioni rivalutabili, separata da quella delle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "VITARIV - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI" ed indicata nel seguito con la sigla VITARIV.  
Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di VITARIV.  
La gestione di VITARIV è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare N. 71 del 26/3/1987, e si atterrà ad eventuali successive modificazioni.
2. La gestione di VITARIV è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui al D.Lgs. 24/02/1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di VITARIV al presente regolamento.  
In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite a VITARIV, il rendimento annuo di VITARIV, quale descritto al seguente punto 3 e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo di VITARIV per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario di VITARIV, di competenza di quell'esercizio, al valore medio di VITARIV stesso.  
Per risultato finanziario di VITARIV si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza di VITARIV - al lordo delle ritenute di acconto fiscali, al netto delle spese specifiche per gli investimenti e delle spese per l'attività di revisione.  
Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore d'iscrizione delle corrispondenti attività in VITARIV e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato, all'atto dell'iscrizione in VITARIV, per i beni già di proprietà della Società.  
Per valore medio di VITARIV si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività di VITARIV.  
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione in VITARIV.  
Ai fini della determinazione del rendimento annuo di VITARIV l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1 ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.
4. La Società si riserva di apportare al punto 3 di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ALLIANZ CONSERVATIVO

### 1 - Istituzione e denominazione del fondo

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominato fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, che costituisce un patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro fondo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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.

### 2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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 ALLIANZ CONSERVATIVO è di realizzare l'incremento di valore nel corso del tempo delle quote del fondo stesso.

La valuta di denominazione del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO è l'Euro.

### 3 - Profili di rischio del fondo interno

I rischi connessi al 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.

In particolare, sono a carico del fondo interno:

- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società 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 delle società 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 interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito al momento della 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, 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 - Contraenti. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico - finanziaria del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Data la volatilità media annua attesa, compresa tra 3% e 8%, il profilo di rischio a cui è esposto il fondo nel corso della vita del contratto è "Medio-Basso".

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

La costituzione delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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 ALLIANZ CONSERVATIVO.

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 ALLIANZ CONSERVATIVO 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 ALLIANZ CONSERVATIVO - valorizzati a valori correnti di mercato - sono investiti dalla Società - nel rispetto dei principi fissati dalle disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche - in:

- misura principale in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura residuale 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, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220) - che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

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

Comparto	Minimo	Massimo
Liquidità e monetario	0%	20%
Obbligazionario	65%	100%
Azionario	0%	15%

Nel caso in cui le disponibilità del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO siano investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), gli stessi 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 l'obiettivo prevalente di proteggere il valore dell'investimento effettuato. L'impiego di tali strumenti finanziari derivati sarà comunque coerente con il profilo di rischio Medio-Basso del fondo medesimo.

## 6 - Gestione del fondo interno

La gestione del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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 del fondo ALLIANZ CONSERVATIVO potrà essere delegata dalla Società 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.

La Società prevede la possibilità di delegare ad altre Società, anche appartenenti al proprio gruppo, l'attività di gestione del Fondo interno.

## 7 - Parametro oggettivo di riferimento (benchmark)

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

Fondo interno	Benchmark del fondo	
	Indice	Peso
ALLIANZ CONSERVATIVO	MTS BOT	90%
	DOW JONES Eurostoxx 50	10%

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

**MTS BOT (già BOT Banca d'Italia)**

L'indice MTS BOT è elaborato da MTS S.p.A.. L'indice, la cui valuta base per il calcolo è l'Euro, è rappresentativo dell'andamento dei titoli senza cedola emessi dallo Stato Italiano e quotati al Mercato Telematico dei Titoli di Stato, come i Buoni ordinari del Tesoro. L'indice viene calcolato su base giornaliera.

**DOW JONES Euro STOXX 50**

L'indice Dow Jones Euro STOXX 50 è elaborato da STOXX Limited. L'indice, la cui valuta base per il calcolo è l'Euro, è rappresentativo dell'andamento dei 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione ("bluechips") quotati nelle principali Borse dell'area Euro.

L'indice viene calcolato su base giornaliera.

**8 - Valore unitario delle quote**

Il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO viene determinato settimanalmente dalla Società.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo ALLIANZ CONSERVATIVO alla data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, alla stessa data, il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

Il patrimonio netto del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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 allo stesso giorno 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 precedente: 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 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.

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

Le commissioni di gestione, di cui al successivo punto 10, eventualmente retrocesse dai gestori di OICR nel quale il fondo abbia effettuato investimenti sono riconosciute al fondo stesso.

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 ALLIANZ CONSERVATIVO il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente a 10 euro.

**9 - Spese a carico del fondo interno**

**Le spese a carico del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, 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;
- contributo di vigilanza che la Società è tenuta a versare annualmente alla Consob.

**10 - Commissione di gestione**

E' posta a carico del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO **una commissione di gestione, trattenuta settimanalmente dalla Società, in misura pari all'1,40%** - su base annua - delle attività di pertinenza del fondo - valorizzate a valori correnti di mercato - al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del fondo, di cui al punto 9 del presente Regolamento.

**11 - Commissione di performance**

E' posta a carico del fondo ALLIANZ CONSERVATIVO **una commissione di performance che viene applicata ad ogni data di valorizzazione** solo quando il valore della quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari al 10% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

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

Nel caso in cui le disponibilità del fondo interno siano 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.

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;
- la commissione di gestione di cui al punto 10 del Regolamento sarà applicata, nella misura indicata dal medesimo articolo 10, anche sulla porzione di patrimonio rappresentata da quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) collegati, 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.

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 dell'Investitore - Contraente 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 l'Investitore - Contraente.

La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse degli Investitori - Contraenti.

**14 - Revisione contabile**

Il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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 del fondo interno a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione, nonché di disposizioni impartite dall'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP), dandone pronta comunicazione agli Investitori - Contraenti delle assicurazioni le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo.

## GLOSSARIO

**Appendice:** documento che viene emesso per modificare la disciplina del contratto e che costituisce parte integrante dello stesso;

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto

**Beneficiario:** soggetto al quale spetta la somma assicurata.

**Capitale investito:** parte del premio che dedotti i caricamenti, confluisce nella gestione interna separata e che costituisce il capitale assicurato che si rivaluta in base ai risultati della suddette gestione separata.

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

**Condizioni Contrattuali:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione;

**Contraente:** soggetto che stipula il contratto di assicurazione e si impegna a pagarne il premio;

**Costi:** oneri economici posti a carico del Contraente;

**Costo percentuale medio annuo:** indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi gravanti sul contratto, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi;

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il capitale assicurato può solo aumentare e mai diminuire nel corso del tempo, in quanto gli incrementi del capitale assicurato restano definitivamente acquisiti.

**Contratto a prestazioni rivalutabili:** contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui le prestazioni si incrementano in base al rendimento di una gestione interna separata.

**Controvalore delle quote:** l'importo in Euro ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

**Decorrenza:** data a partire dalla quale, essendo stato pagato il premio pattuito, il contratto inizia a produrre i suoi effetti.

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

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

**Fondo interno:** portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa ed espresso in quote (unit).

**Gestione interna separata VITARIV:** portafoglio di valori mobiliari e di altre attività finanziarie appositamente creato dalla Società e gestito separatamente dagli altri attivi detenuti, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni di contratti a prestazioni rivalutabili.

**Giorno di valorizzazione:** giorno (attualmente è il giovedì di ogni settimana) in cui si calcola il valore unitario delle quote del fondo interno.

**ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**OICR:** organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni di investimento e le SICAV;

**Nota Informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della polizza, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto e alle caratteristiche assicurative e finanziarie di quest'ultimo;

**Polizza:** documento cartaceo attestante l'esistenza del contratto di assicurazione;

**Premio annuo:** premio periodico con periodicità annuale il cui importo è definito dalle Condizioni Contrattuali e che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società, alle scadenze pattuite secondo la periodicità prescelta, a fronte delle prestazioni assicurate.

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione.

**Rendimento minimo garantito:** rendimento minimo che la Società garantisce sulle prestazioni assicurate secondo le modalità previste dalle Condizioni Contrattuali;

**Rendita vitalizia:** opzione di rendita da corrispondersi fino a che l'Assicurato sia in vita;

**Riattivazione:** facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni contrattuali, il versamento dei premi annui a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento dei premi arretrati non pagati maggiorati degli interessi di ritardato pagamento.

**Riduzione:** diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi annui, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti e della penale di riduzione in funzione delle annualità di premio interamente pagate.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del capitale maturato ovvero il controvalore delle quote possedute del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, a seconda del momento in cui viene fatta la richiesta di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni Contrattuali.

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di chiedere dopo il termine del piano di accumulo la liquidazione di una parte del controvalore delle quote possedute del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota di rendimento della Gestione separata secondo la misura e le modalità stabilite dalle Condizioni Contrattuali;

**Scheda sintetica:** documento informativo sintetico - redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP - che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della sottoscrizione della polizza e che descrive le principali caratteristiche del contratto con particolare riferimento alle prestazioni assicurate, alle garanzie di rendimento ed ai costi;

**SGR:** Società di Gestione del Risparmio, che sono delle società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.



La forma documentale del contratto n.ro \_\_\_\_\_ e' composta da:

- 1) polizza n.ro \_\_\_\_\_ (e' il presente documento)
- 2) quietanza n.ro \_\_\_\_\_, comprovante il versamento del premio, rilasciata in unico originale prenumerato, protetto dalle contraffazioni.

I diritti derivanti dal Contratto potranno essere esercitati solo a fronte della presentazione della presente polizza e di tutte le quietanze comprovanti i versamenti effettuati.

**SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro**  
**ASSICURAZIONE A PREMI ANNUI CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**  
**(Tariffa 03CE01)**

**DATA DECORRENZA:** \_\_/\_\_/\_\_\_\_ **DURATA ASSICURAZIONE:** vita intera

**DURATA PAGAMENTO PREMI:** \_\_ anni

**ASSICURATO**

\_\_\_\_\_ nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_, di cittadinanza \_\_\_\_\_,  
residente a \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, Prov. \_\_\_\_, C.A.P. \_\_\_\_\_,  
C.F. \_\_\_\_\_, comune o stato estero di nascita \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE**

\_\_\_\_\_ nato il \_\_/\_\_/\_\_\_\_, di cittadinanza \_\_\_\_\_,  
residente a \_\_\_\_\_, in \_\_\_\_\_, Prov. \_\_\_\_, C.A.P. \_\_\_\_\_,  
C.F. \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI**

Per il caso di decesso dell'Assicurato: gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Capitale minimo garantito al \_\_/\_\_/\_\_\_\_ a fronte di \_\_ premi annui, versati alle ricorrenze di contratto: Euro #\_\_\_\_,##

Il tasso annuo di rivalutazione minimo garantito al \_\_/\_\_/\_\_\_\_ e' pari al \_\_, \_\_% [2,00% se durata pagamento premi < 15 anni, 2,50% se >= 15 anni].

Se il Contraente non chiede il rimborso del capitale maturato entro la data del \_\_/\_\_/\_\_\_\_, lo stesso sara' trasferito automaticamente e gratuitamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

**PREMIO**

Il premio annuo di Euro #\_\_\_\_,## viene pagato in rate \_\_\_\_\_, ciascuna di Euro #\_\_\_\_,## (di cui diritti Euro 0,00) da versare ogni \_\_\_\_\_, la prima volta il \_\_/\_\_/\_\_\_\_, l'ultima volta il \_\_/\_\_/\_\_\_\_.

Caricamenti : \_\_, \_\_% su ciascuna rata di premio di Euro #\_\_\_\_,##

[5,50% se premio annuo < 6.000 €, 3,50% se premio annuo >= 6.000 € e <= 24.000 €].

AGENZIA \_\_\_\_\_

## MEZZI DI PAGAMENTO VINCOLANTI PER LA VALIDITA' DEL CONTRATTO

**Non è ammesso l'utilizzo di contanti (art. 47 Reg. Isvap n. 5/2005). La Società sarà sollevata da ogni responsabilità che ne deriva, nel caso di utilizzo di un mezzo di pagamento che non rientri tra quelli di seguito previsti.**

- assegno bancario o circolare NON TRASFERIBILE intestato esclusivamente a "Allianz S.p.A." o "<Ragione Sociale/Ditta Individuale> Agente Allianz S.p.A";
- carta di credito e bancomat se accettati dall'Agenzia;
- bonifico bancario su conto corrente intestato esclusivamente all'Agenzia.

I soli premi successivi al primo possono essere versati anche a mezzo R.I.D. (Rimessa Interbancaria Diretta, se prevista dalle Condizioni Contrattuali) con accredito a favore di Allianz S.p.A. o tramite conto corrente postale intestato all'Agenzia.

**"Attenzione: nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati all'impresa, ovvero all'agente nella sua qualità di intermediario dell'impresa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società e' rappresentata dalla indicazione dell'importo pagato e dalla apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente polizza".**

### Il sottoscritto Contraente

#### DICHIARA:

- \* di essere a conoscenza (ai sensi del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n.209) del suo diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso, mediante lettera raccomandata indirizzata a Allianz S.p.A., Ufficio Vita, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste;
- \* di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni indicate nella presente polizza e di impegnarsi a fornire alla Società tutte le informazioni che si rendessero necessarie (in particolare ai sensi della legge n. 197/91);

#### ACCETTA

fin d'ora che il Contratto sia regolato dalle norme riportate nel presente documento e dalle Condizioni Contrattuali contenute nel Fascicolo Informativo citato in calce;

#### PRENDE ATTO:

- \* che i diritti derivanti dal Contratto potranno essere esercitati solo a fronte della presentazione della presente polizza e di tutte le quietanze comprovanti i versamenti effettuati;
- \* che i mezzi di pagamento consentiti e vincolanti per la validità del contratto sono quelli esposti nella specifica sezione sopra riportata e che Allianz S.p.A. declina ogni responsabilità per rimesse effettuate in maniera difforme.

Luogo e data di sottoscrizione

Firma del Contraente\*

Firma dell'Assicurato\*  
(se diverso dal Contraente)

Contratto Vita n. \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Contraente dichiara inoltre di approvare specificamente ai sensi dell'art. 1341 del Codice Civile :

1. l'articolo delle Condizioni contrattuali intitolato "Recesso dal contratto" relativamente al recesso di Allianz S.p.A.;

FIRMA DEL CONTRAENTE\* \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Contraente / Assicurato dichiara infine :

**DI AVER RICEVUTO COPIA DEL FASCICOLO INFORMATIVO CITATO IN CALCE PREVISTO DALLE DISPOSIZIONI NORMATIVE VIGENTI E IL PROGETTO ESEMPLIFICATIVO PERSONALIZZATO.**

FIRMA DEL CONTRAENTE\* \_\_\_\_\_

\*In caso di minorenni o incapaci va specificato che la firma e' apposta in qualita di esercente la potesta' o di tutore

Il premio lordo di perfezionamento pari a euro, di Euro # \_\_\_\_\_,00# e' stato riscosso il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Data di emissione documento

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Firma dell'Agente di \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Fascicolo Informativo su allegato mod. VI058

**SCHEMA IDENTIFICAZIONE CLIENTELA**

(Legge 05.07.1991 n. 197)

Non cointestata

**DATI CONTRAENTE**

Cognome: \_\_\_\_\_ Nome: \_\_\_\_\_ Sesso: \_\_\_\_\_ nato il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_,

Comune (o stato estero) di nascita: \_\_\_\_\_

Comune di residenza: \_\_\_\_\_, Prov.: \_\_\_\_\_, C.A.P.: \_\_\_\_\_

Indirizzo completo: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_, Cittadinanza (stato): \_\_\_\_\_

Nazionalita' (stato): \_\_\_\_\_

Documento identificativo: CARTA D'IDENTITA'

Numero del documento: \_\_\_\_\_, Data del rilascio: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_

Autorita' e localita' del rilascio: COMUNE \_\_\_\_\_

Attivita' economica: \_\_\_\_\_ Gruppo/Ramo: \_\_\_\_\_

AGENZIA \_\_\_\_\_

Cognome e nome del rilevatore : \_\_\_\_\_

Data inoltra: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_

FIRMA DEL RILEVATORE \_\_\_\_\_

FIRMA DELL'AGENTE \_\_\_\_\_

Polizza n.  
Cliente / /

**Informativa ex art. 13 D. Lgs. 196/2003**  
**Codice in materia di protezione dei dati personali, di seguito Codice**

**Trattamento dei dati personali per finalita' assicurative (1)**

Per fornire i nostri servizi e/o i prodotti assicurativi, la nostra Societa', titolare del trattamento, deve trattare i Suoi dati personali per finalita' assicurative. Le chiediamo quindi di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati comuni, sensibili (2) e giudiziari (3) necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Per le finalita' sopra indicate ed in relazione al rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Societa', i dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano, in Italia o all'estero, anche come autonomi titolari, soggetti tutti cosi' costituenti la c.d. catena assicurativa (4).

Il consenso riguarda, pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche i trattamenti, le comunicazioni e i trasferimenti all'interno della catena assicurativa effettuati dai predetti soggetti.

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 antiriciclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del nostro Gruppo. Senza i Suoi dati, non potremmo fornire, in tutto o in parte, i servizi e/o prodotti assicurativi citati.

**Trattamento dei dati personali per ricerche di mercato e/o finalita' promozionali**

**Il consenso per i trattamenti di seguito descritti e' facoltativo** ed il Suo eventuale rifiuto non produrra' alcun effetto circa la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi.

Le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei Suoi dati effettuato da noi o, per nostro conto, da societa' specializzate, per rilevare la qualita' dei servizi o i bisogni della clientela, per effettuare ricerche di mercato e indagini statistiche, e per svolgere attivita' promozionali di servizi e/o prodotti di Allianz S.p.A. - Divisione Allianz Lloyd Adriatico.

Per le medesime finalita', i dati possono essere comunicati ad altri soggetti che operano, in Italia o all'estero, anche come autonomi titolari. Il consenso riguarda pertanto, oltre alle nostre comunicazioni e trasferimenti, anche i trattamenti, le comunicazioni ed i trasferimenti effettuati da tali soggetti.

I dati possono essere comunicati a: societa' del gruppo a cui appartiene la nostra Societa' (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi di legge); societa' specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato, per indagini sulla qualita' dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; assicuratori, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche, societa' di gestione del risparmio, SIM.

**Modalita' di uso dei dati personali**

I dati sono trattati (5) con modalita', anche informatiche e telematiche, necessarie per fornire i predetti servizi e/o prodotti assicurativi, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attivita' promozionali; sono utilizzate le medesime modalita' anche quando i dati vengono comunicati, in Italia o all'estero, per i suddetti fini ai soggetti gia' indicati nella presente informativa, i quali sono impegnati a trattarli usando solo modalita' e procedure necessarie per le finalita' indicate nella presente informativa e conformi alla normativa.

Nella nostra Societa', i dati sono trattati da tutti i dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformita' delle istruzioni ricevute, soltanto per il conseguimento delle finalita' indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti gia' indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attivita' utilizziamo soggetti di nostra fiducia, operanti anche all'estero, che svolgono per noi compiti di natura tecnica od organizzativa (6); lo stesso fanno anche i soggetti a cui i dati vengono comunicati. Il consenso sopra richiesto comprende anche le modalita', procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

**Diritti dell'interessato (artt. 7 e 10 del Codice)**

Lei ha il diritto di conoscere, quali sono i Suoi dati presso la nostra Societa' o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati;

ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento (7).

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei puo' rivolgersi ad **Allianz S.p.A. – Divisione Allianz Lloyd Adriatico**, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste (e-mail: **privacy.allianzlloydadriatico@allianz.it**). L'elenco completo e ag-giornato dei soggetti ai quali i dati sono comunicati, inclusi i sog-getti che operano quali titolari di un proprio trattamento, l'elenco dei responsabili del trattamento e l'elenco delle categorie dei sog-getti che vengono a conoscenza dei dati in qualita' di incaricati del trattamento, possono essere chiesti alla **stessa struttura aziendale**.

### CONSENSO

**Preso atto dell'informativa di cui sopra, acconsento ai trattamenti dei miei dati personali, compresi i trasferimenti e le comunicazioni, effettuati da Allianz S.p.A. ed ai trattamenti effettuati dagli altri soggetti menzionati nella stessa informativa, compresi i trasferimen-ti e le comunicazioni.**

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

### NOTE

1) La finalita' 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; attivita' statistiche.

2) Art. 4, comma 1, lett. d) del Codice, ad esempio dati sanitari.

3) Ad esempio dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

4) Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati, ad esempio, ai seguenti soggetti:

assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, e collaboratori dei medesimi, altri soggetti inerenti al rapporto che La riguarda (ad es. contraenti e assicurati); mediatori di assicurazione e di riassicurazione, altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; centri di demolizione di autoveicoli; societa' di servizi per il quietanzamento; societa' di servizi a cui siano affidati la gestione e la liquidazione dei sinistri, tra cui: centrale operativa di assistenza, clinica convenzionata; societa' di servizi informatici e telematici o di archiviazione; di servizi postali; di revisione e di consulenza; di informazione commerciale per rischi finanziari; banche dati per il controllo delle frodi; societa' di recupero crediti; societa' del gruppo a cui appartiene la nostra Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); ANIA - Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici; organismi consortili propri del settore assicurativo, quali, ad esempio, a se-conda dei rami assicurativi interessati: Consorzio per la Conces-sionaria Servizi Assicurativi Pubblici - CONSAP; Ufficio Centrale Italiano - UCI, ecc.; altri soggetti pubblici, nei cui confronti la comunicazione dei dati e' obbligatoria per legge.

5) Il trattamento puo' comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a) del Codice; e' esclusa la diffusione di dati.

6) Questi soggetti svolgono per noi le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti titolari di trattamento rientrano nella c.d. catena assicurativa con funzione organizzativa.