

# ***SISTEMA RISPARMIO***

## ***Capitale Sicuro Cedola***

**L'investimento Doc:  
la tua cedola garantita, ogni anno**

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA  
CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**

### **Fascicolo informativo**

Tariffa 38UR06

Mod.VI076 - Edizione maggio 2009

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

- **Scheda sintetica**
- **Nota informativa**
- **Condizioni contrattuali, comprensive di:**
  - **Regolamento della Gestione interna separata**
  - **Regolamento del Fondo interno**
- **Glossario**
- **Polizza**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della polizza.**

---

**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

---

---

**SCHEDA SINTETICA**

---

---

---

# **SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola**

---

## **Sommario**

---

### **1 Informazioni generali**

- 1.a - Impresa di assicurazione
- 1.b - Denominazione del Contratto
- 1.c - Tipologia del Contratto
- 1.d - Durata
- 1.e - Pagamento dei premi

### **2 Caratteristiche del Contratto**

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

- 3.a - Prestazioni in caso di vita
- 3.b - Prestazioni in caso di decesso
- 3.c - Opzioni contrattuali

### **4 Costi**

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

### **6 Diritto di recesso**

---

# SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

---

## 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.a Impresa di assicurazione**

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:  
**Allianz S.p.A., appartenente al Gruppo Allianz SE.**

#### **1.b Denominazione del Contratto**

SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

#### **1.c Tipologia del Contratto**

Per i primi dieci anni di durata contrattuale le prestazioni assicurate sono garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione interna separata VITARIV. Le rivalutazioni delle prestazioni assicurate vengono riconosciute sotto forma di Cedola annua.

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del decimo anno di Contratto, 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.d Durata**

Il Contratto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

#### **1.e Pagamento dei premi**

A fronte delle garanzie prestate il Contratto prevede il pagamento di un premio unico purché non inferiore a 3.000,00 euro e non superiore a 500.000,00 euro.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non oltre i cinque anni dalla stessa data è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a condizione che:

- l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a due volte il premio unico iniziale.

## 2 CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola durante i primi dieci anni di Contratto soddisfa l'esigenza di percepire sotto forma di Cedola annua il rendimento del proprio investimento, collegato al risultato di una Gestione interna separata. Al termine del decimo anno il Contratto consente di cogliere le opportunità dei mercati finanziari tramite il trasferimento del Capitale assicurato nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

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 assicurato.

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

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

## 3 PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### 3.a Prestazioni in caso di vita

Pagamento di somme periodiche (Cedola annua) In caso di vita dell'Assicurato, a ogni ricorrenza annuale del Contratto (fino al decimo anniversario della decorrenza incluso), è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (Cedola annua) di ammontare variabile pari alla rivalutazione annua riconosciuta al Contratto secondo le modalità indicate alla Sezione B - punto 5.2 della Nota informativa.

Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto.

Le partecipazioni agli utili restano acquisite in via definitiva sul Contratto.

### 3.b Prestazioni in caso di decesso

Capitale *Fino al decimo anno di durata del Contratto*

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, del Capitale assicurato maturato alla ricorrenza annuale che precede la data del decesso, al netto dell'importo della Cedola annua erogata, rivalutata (in regime di interesse composto) fino alla data del decesso, in base alle modalità indicate alla Sezione B - punto 5.3 della Nota informativa.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali e/o versamenti aggiuntivi andranno rispettivamente ad abbattere o ad incrementare il Capitale assicurato.

Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto.

*Dopo il decimo anno di durata del Contratto*

in caso di decesso dell'Assicurato sarà riconosciuto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente un capitale pari al controvalore in euro delle quote possedute del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, maggiorato dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'Età in anni interi dell'Assicurato al momento del decesso.

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

**Maggiori informazioni sono fornite nella 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 decimo anno di Contratto, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

<b>Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO quote "Allianz Conservativo"</b> <b>(di seguito Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO) (Codice fondo interno 30)</b>	
<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>La Società 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.c Opzioni contrattuali

a) Dal quinto anniversario della decorrenza, il valore di riscatto, al netto delle imposte, può essere convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- una Rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una Rendita-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 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).

b) Al termine del decimo anno di durata contrattuale, a condizione che l'Assicurato abbia un'Età computabile non inferiore a 55 anni, su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, è possibile differire, senza costi aggiuntivi, di cinque anni il trasferimento automatico nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO del Capitale assicurato al termine del decimo anno. In tal caso le prestazioni del Contratto restano collegate ai risultati della Gestione interna separata VITARIV o ad altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di cinque anni. **Durante il differimento la rivalutazione annuale attribuita al Contratto andrà ad incrementare il Capitale assicurato e pertanto non verrà liquidata in forma di Cedola annua.** Le condizioni economiche e i relativi costi saranno comunicati, dalla Società, al momento dell'esercizio dell'opzione.

A seguito di esplicita richiesta del Contraente, in caso di esistenza in vita dell'Assicurato, tale opzione è rinnovabile allo scadere dei primi cinque anni per un ulteriore periodo di cinque anni che può essere reiterato finché l'Assicurato è in vita. Le condizioni economiche e i relativi costi saranno di volta in volta comunicati dalla Società.

Allo scadere del periodo di cinque anni in cui è in vigore l'opzione, il Capitale assicurato sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, a meno che il Contraente non chieda il rimborso del capitale o di reiterare l'esercizio dell'opzione.

Il rinnovo dell'opzione dovrà essere richiesto dal Contraente in forma scritta alla Società almeno 60 giorni prima della scadenza del periodo di differimento.

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 nella 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 Contratto 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 alla scadenza del Contratto.

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 unico	5.000,00	Premio unico	15.000,00	Premio unico	30.000,00
sesso	qualunque	sesso	qualunque	sesso	qualunque
età	qualunque	età	qualunque	età	qualunque
Durata	10 anni	Durata	10 anni	Durata	10 anni
	Costo % medio annuo		Costo % medio annuo		Costo % medio annuo
Anno		Anno		Anno	
5	1,86%	5	1,86%	5	1,20%
10	1,55%	10	1,55%	10	1,20%

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 assicurato al termine del decimo anno di durata del Contratto, 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 tasso di rendimento riconosciuto agli assicurati al lordo ed al netto della percentuale trattenuta dalla Società, pari all' 1,2% (per un premio unico iniziale inferiore a 100.000 euro).

La percentuale trattenuta verrà aumentata di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV. 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 interna separata VITARIV	Rendimento riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
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%
2008	5,02%	3,82%	4,46%	3,23%

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

**6****DIRITTO DI RECESSO**

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



Pagina lasciata intenzionalmente bianca

---

---

NOTA INFORMATIVA

---

---

---

# SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

---

## Sommario

---

### **A** Informazioni sull'impresa di assicurazione

1. - Informazioni generali
2. - Conflitto di interessi

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

3. - Prestazioni assicurative e garanzie offerte
4. - Premi
5. - Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili
6. - Valore della quota
7. - Opzioni di Contratto

### **C** Informazioni sulla Gestione interna separata e sul Fondo interno

8. - Gestione interna separata
9. - Fondo interno

### **D** Informazioni sui costi, sconti e regime fiscale

10. - Costi
11. - Misure e modalità di eventuali sconti
12. - Regime fiscale

### **E** Altre informazioni sul Contratto

13. - Modalità di perfezionamento del Contratto
14. - Riscatto
15. - Diritto di recesso
16. - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni
17. - Prescrizione
18. - Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati
19. - Diritto proprio dei Beneficiari
20. - Legge applicabile al Contratto
21. - Lingua in cui è redatto il Contratto
22. - Reclami
23. - Ulteriore informativa disponibile
24. - Informativa in corso di Contratto

### **F** Progetto esemplificativo delle prestazioni

---

# SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

---

## 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, sconti e regime fiscale
- E. Altre informazioni sul Contratto
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

### A

#### INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

##### 1. Informazioni generali

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

Allianz S.p.A., appartenente al Gruppo Allianz SE, 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, iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 e all'Albo gruppi assicurativi n. 018.

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 interna 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 interna separata VITARIV ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) o altro intermediario abilitato del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.

La Società, coerentemente al nuovo modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz Spa, ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad Allianz Investments Management Italia S.p.A. (di seguito AIM Italia), società appartenente al gruppo Allianz Spa, avente sede legale in Italia, Corso Italia 23, 20122 Milano. AIM Italia, nell'ambito dello svolgimento del suo mandato - che include un'attività di "asset managers selection" - ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione interna separata VITARIV ad ALLIANZ GLOBAL INVESTORS ITALIA SGR S.p.A., Società di Gestione del Risparmio controllata da 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 interna separata VITARIV è AllianzBank Financial Advisors S.p.A. società controllata da Allianz S.p.A. e che potranno essere utilizzati quali intermediari negoziatori o broker soggetti del Gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A..

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

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti alla Gestione interna 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

Il Contratto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Nei primi dieci anni di durata le prestazioni del Contratto sono collegate ai risultati della Gestione interna separata VITARIV, successivamente - nel caso in cui il Contraente non eserciti il diritto di riscatto (secondo le modalità indicate alla Sezione E - punto 14 della Nota informativa) - le prestazioni sono espresse in quote del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO e pertanto collegate all'andamento del valore delle quote stesse.

L'Età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza non potrà essere superiore a 80 anni.

#### 3.2 Prestazioni assicurate

- **In caso di vita dell'Assicurato**, a ogni ricorrenza annuale del Contratto (fino al decimo anniversario della decorrenza incluso), è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (Cedola annua) di ammontare variabile pari alla rivalutazione annua riconosciuta al Contratto secondo le modalità indicate alla Sezione B - punto 5.2 della Nota informativa.  
Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto.  
Le partecipazioni agli utili restano acquisite in via definitiva sul Contratto.
- **In caso di decesso dell'Assicurato:**
  - fino al decimo anno di durata del Contratto è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un capitale determinato secondo le modalità indicate alla Sezione B - punto 5.3 della Nota informativa. Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto;
  - dopo il decimo anno di durata del Contratto sarà riconosciuto, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, un capitale pari al controvalore in euro 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 è considerata l'Età in anni interi).

**Si segnala che una parte di ogni Premio versato è trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del Contratto (di cui alla Sezione D - punto 10.1.1) della Nota informativa e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale assicurato.**

**Dopo il decimo anno di durata la Società 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

Le prestazioni indicate alla Sezione B - punto 3 della Nota informativa sono garantite dalla Società a condizione che il Contraente abbia versato il premio unico pattuito, in via anticipata all'atto della sottoscrizione del Contratto.

L'ammontare minimo del premio unico è pari a 3.000 euro, mentre l'ammontare massimo è di 500.000 euro. Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non oltre i cinque anni dalla stessa data è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a condizione che:

- l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500 euro;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a due volte il premio unico iniziale.

I mezzi di pagamento ammessi sono i seguenti:

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
- bonifico bancario;
- carta di debito/credito, se accettata dall'intermediario assicurativo;

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

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

La rivalutazione del capitale nei primi dieci anni di durata contrattuale, avviene in base al rendimento della Gestione interna separata VITARIV, di cui alla successiva Sezione C.

Ogni porzione di capitale - pari ad ogni Premio versato al netto del Caricamento - si intende costituita alla data di decorrenza per il premio unico iniziale e alle date di pagamento per gli eventuali premi aggiuntivi.

##### 5.1 Misura Annuale di Rivalutazione

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

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni assicurative di cui alla Sezione B - punto 3, la Società applica al Contratto la Misura annuale di rivalutazione. Detta misura si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV di un valore, denominato Rendimento trattenuto (di cui alla Sezione D - punto 10.2), pari a:

- 1,2 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale versato sia d'importo inferiore a 100.000 euro;
- 1,0 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale versato sia d'importo pari o superiore a 100.000 euro.

Il Rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6%, conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV.

La Misura annuale di rivalutazione non potrà essere in ogni caso inferiore al Tasso di rendimento minimo garantito.

##### 5.2 Modalità di rivalutazione del capitale (Cedola annua)

Nel corso dei primi 10 anni, ad ogni ricorrenza annuale il capitale viene rivalutato con le seguenti modalità:

- il Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, al netto dell'importo della Cedola annua erogata, viene incrementato di un importo pari al prodotto del Capitale assicurato medesimo per l'ultima Misura annuale di rivalutazione dichiarata;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato nei dodici mesi precedenti ogni ricorrenza annuale - vengono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima Misura annuale di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la ricorrenza annuale immediatamente successiva.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali andranno ad abbattere il Capitale assicurato.

L'intero incremento annuale di capitale, che rappresenta la rivalutazione annuale riconosciuta al Contratto, viene liquidato al Contraente in forma di Cedola annua.

##### 5.3. Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi dieci anni di durata del Contratto, viene corrisposto un capitale rivalutato sulla base delle seguenti modalità:

- il Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, al netto dell'importo della Cedola annua erogata, viene incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse

composto) del Capitale assicurato medesimo in base all'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale precedente e la data del decesso;

- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso e la ricorrenza annuale immediatamente precedente - vengono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data del decesso.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali andranno ad abbattere il Capitale assicurato.

Il suddetto meccanismo di partecipazione agli utili prevede l'applicazione di una garanzia di consolidamento annuale: i rendimenti attribuiti al Contratto sotto forma di Cedola annua restano definitivamente acquisiti.

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

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

Ferme le prestazioni assicurate di cui alla presente Sezione B - punto 3.2, la Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della Gestione interna separata, al fine di perseguire l'interesse del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione della Gestione interna separata VITARIV con una o più gestioni interne separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per il Contraente.

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

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

## 6. Valore della quota

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del Capitale assicurato al termine del decimo anno di durata del Contratto, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

Il capitale trasferito - pari alla sommatoria dei premi versati, al netto dei caricamenti (di cui alla Sezione D - punto 10.1.1.) e degli eventuali riscatti parziali - 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 al decimo anniversario della data di decorrenza. 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. 13 delle Condizioni contrattuali) o della richiesta di riscatto.

## 7. Opzioni di Contratto

a) Dal quinto anniversario della data di decorrenza il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita:

- una Rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una Rendita 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 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).

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.

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

b) Al termine del decimo anno di durata contrattuale, a condizione che l'Assicurato abbia un'Età computabile non inferiore a 55 anni, su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta, è possibile differire, senza costi aggiuntivi, di cinque anni il trasferimento automatico nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO del Capitale assicurato al termine del decimo anno. In tal caso le prestazioni del Contratto restano collegate ai risultati della Gestione interna separata VITARIV o ad altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di cinque anni. **Durante il differimento la rivalutazione annuale attribuita al Contratto andrà ad incrementare il Capitale assicurato e pertanto non verrà liquidata in forma di Cedola annua.** Le condizioni economiche e i relativi costi saranno comunicati, dalla Società, al momento dell'esercizio dell'opzione.

A seguito di esplicita richiesta del Contraente, in caso di esistenza in vita dell'Assicurato, tale opzione è rinnovabile allo scadere dei primi cinque anni per un ulteriore periodo di cinque anni che può essere reiterato finché l'Assicurato è in vita. Le condizioni economiche e i relativi costi saranno di volta in volta comunicati dalla Società.

Allo scadere del periodo di cinque anni, in cui è in vigore l'opzione, il Capitale assicurato sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, a meno che il Contraente non chieda il rimborso del capitale o di reiterare l'esercizio dell'opzione.

Il rinnovo dell'opzione dovrà essere richiesto dal Contraente in forma scritta alla Società almeno 60 giorni prima della scadenza del periodo di differimento.

## C

### INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA E SUL FONDO INTERNO

#### 8. Gestione interna separata

Le prestazioni assicurate 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 interna 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 interna separata VITARIV è certificata dalla società di revisione KPMG S.p.A..

Si segnala inoltre che, alla stessa data, la Società ha affidato la gestione di tutti i suoi portafogli ad AIM Italia S.p.A. che nell'ambito dello svolgimento del suo mandato ha affidato il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono la Gestione interna separata VITARIV ad 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 VITARIV contenuto nelle Condizioni contrattuali.

## 9. Fondo interno

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del decimo anno di durata del Contratto, 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 quote "Allianz Conservativo" (di seguito 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>	<p><u>Criteri di selezione degli strumenti finanziari</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.</p> <p><u>Relazione con il benchmark</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.</p> <p>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 chip") quotati nelle principali Borse dell'area Euro.</p> <p>Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.</p>
<b>Destinazione dei proventi</b>	Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.

## **D** INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

### 10. Costi

#### 10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 10.1.1. Costi gravanti sui premi

Sul premio unico iniziale la Società trattiene i caricamenti di seguito indicati:

Premio unico (euro)	Caricamento
Inferiore a 25.000,00	3,00%
da 25.000,00 a 500.000,00	0,00%

Sugli eventuali premi aggiuntivi la Società trattiene lo stesso Caricamento applicato al premio unico iniziale.

##### 10.1.2. Costi per riscatto

*Nel corso dei primi dieci anni di durata del Contratto*

Il riscatto, totale o parziale, è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza.

Il valore di riscatto totale o parziale viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto, come esemplificato nella tabella di seguito riportata.

Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto	Penale di riscatto
1	4%
2	3%
3	2%
4	1%
da 5 a 10	0%

dal 5° anno interamente trascorso non grava alcuna penale sul valore di riscatto.

*Dopo il decimo anno di durata del Contratto*

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

## 10.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

La Società trattiene - dal rendimento della Gestione interna separata VITARIV - un valore, denominato Rendimento trattenuto. Detto Rendimento trattenuto è determinato in funzione del premio unico iniziale versato, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Rendimento Gestione interna separata	Rendimento trattenuto	
	Premio unico iniziale <100.000 euro	Premio unico iniziale ≥100.000 euro
fino a 6,09%	1,20%	1,00%
da 6,10 % a 6,19%	1,21%	1,01%
da 6,20 % a 6,29%	1,22%	1,02%
da 6,30 % a 6,39%	1,23%	1,03%
ecc.	.....	.....

Come si evince dalla tabella, il Rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6% conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV.

## 10.3. Altri costi

Nel caso in cui il Contraente non chieda il rimborso del capitale al termine del decimo anno di durata del Contratto, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, che prevede una commissione annua di gestione pari all'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. - Misure e modalità di eventuali sconti

La Società si riserva la facoltà di concedere agevolazioni finanziarie a favore del Contraente, in termini di sconti sugli oneri di cui alla Sezione D - punto 10.1.1, fino ai 5/6 del valore degli stessi. Il Caricamento applicato è riportato sul documento di polizza.

## 12. 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.

Sulle somme percepite nell'esercizio di attività commerciale l'imposta sostitutiva non viene applicata in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa.

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

## **E** ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### **13. Modalità di perfezionamento del Contratto**

A condizione che sia stato versato il premio unico, il Contratto si intende perfezionato e quindi concluso nel momento in cui vengono apposte sulla polizza le firme della Società e del Contraente (nonché dell'Assicurato- se persona diversa dal Contraente).

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.

### **14. Riscatto**

Qualora sia **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto 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 Imeri, 1 - 34123 Trieste.

Il valore di riscatto, **nel corso dei primi dieci anni** di durata del Contratto, è pari alla somma:

- del Capitale assicurato alla ricorrenza annuale immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, al netto dell'importo della Cedola annua erogata;
- delle porzioni di capitale costituite, a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato, nel periodo di tempo compreso tra la data di richiesta di riscatto e la ricorrenza annuale precedente.

Il valore così determinato - viene diminuito di una percentuale (penale di riscatto) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto, come indicato alla Sezione D - punto 10.1.2. della Nota informativa.

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

Il riscatto parziale è ammesso, **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000 euro.

L'operazione di riscatto parziale è gravata da una penale di riscatto come indicato alla Sezione D - punto 10.1.2. della Nota informativa.

A seguito di ogni riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo che deve intendersi come nuovo Capitale assicurato. Conseguentemente la cedola erogata alla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta del riscatto parziale sarà pari alla rivalutazione riconosciuta al Contratto, secondo le modalità di cui alla Sezione B- punto 5.2., considerando il capitale residuo quale Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta di ogni riscatto parziale.

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

#### ***Dopo il termine del decimo anno di durata contrattuale (ovvero dopo il decimo anniversario della data di decorrenza).***

Al termine del decimo anno di durata contrattuale, 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 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 5.000 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.

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

**Allianz S.p.A.**

**Servizio Clienti - Pronto Allianz**

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

**Numero Verde 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 Allianz Lloyd Adriatico

**Fax 040-3175.067**

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

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

Dopo la conclusione del Contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso entro un termine di 30 giorni. Per l'esercizio del 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 Imeri, 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 rimborsa al Contraente il Premio versato.**

Con riferimento alla Divisione Commerciale Allianz Lloyd Adriatico, la Società si riserva il diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, mediante invio al Contraente di lettera raccomandata e rimborso allo stesso, entro 30 giorni dall'invio della lettera, del Premio versato.

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

Si rinvia all'articolo 13 delle Condizioni contrattuali per una descrizione dettagliata della documentazione che il Contraente o i Beneficiari 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.

#### **17. Prescrizione**

Il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

#### **18. 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).

#### **19. Diritto proprio dei Beneficiari**

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.

#### **20. Legge applicabile al Contratto**

Al Contratto si applica la legge italiana.

#### **21. Lingua in cui è redatto il Contratto**

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

#### **22. 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 Allianz Lloyd 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.

### **23. 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.allianzloydadriatico.it](http://www.allianzloydadriatico.it)

### **24. 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 ovvero entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni contrattuali per la rivalutazione delle prestazioni assicurate, al Contraente verrà inviato il rendiconto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

#### ***Nel corso dei primi dieci anni di Contratto***

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento del rendiconto annuale precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento del rendiconto annuale 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 dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione assicurata, delle somme periodiche (Cedola annua) pagate e del valore di riscatto alla data di riferimento del rendiconto annuale;
- e) tasso rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV, Rendimento minimo trattenuto dalla Società e Misura annua di rivalutazione;

#### ***Dopo il termine del decimo anno di durata contrattuale***

- 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 delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal Contratto **nel corso dei primi dieci anni di Contratto**. L'elaborazione viene effettuata in base ad un predefinito importo di Premio.

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

- il Tasso annuo di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- 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 dalla Società di cui alla Sezione D - punto 10.2. della presente Nota informativa.

I valori sviluppati in base al **Tasso annuo di rendimento minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che **la Società è tenuta a corrispondere** in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

**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 nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

### **SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:**

#### **A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO FINO AL DECIMO ANNO**

- Tasso di rendimento minimo garantito annuo: 2,00%
- sesso ed età dell'Assicurato qualunque
- Premio unico versato 3.000,00 euro

<b>Anni interi trascorsi dalla Decorrenza</b>	<b>Importo della Cedola annua</b>	<b>Capitale assicurato in caso di decesso</b>	<b>Valore di riscatto</b>
1	58,20	2.910,00	2.793,60
2	58,20	2.910,00	2.822,70
3	58,20	2.910,00	2.851,80
4	58,20	2.910,00	2.880,90
5	58,20	2.910,00	2.910,00
6	58,20	2.910,00	2.910,00
7	58,20	2.910,00	2.910,00
8	58,20	2.910,00	2.910,00
9	58,20	2.910,00	2.910,00
10	58,20	2.910,00	2.910,00

I valori riportati in tabella sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla ricorrenza annua della decorrenza. Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Il **recupero del Premio versato potrà avvenire, sulla base del Tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito e considerando le Cedole già liquidate, alla fine del terzo anno.**

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso annuo di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,20%
- Misura annua di rivalutazione 2,80%
- sesso ed età dell'Assicurato qualunque
- Premio unico versato 3.000,00 euro

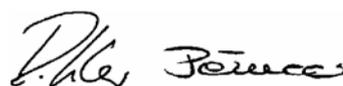
Anni interi trascorsi dalla Decorrenza	Importo della Cedola annua	Capitale assicurato in caso di decesso	Valore di riscatto
1	81,48	2.910,00	2.793,60
2	81,48	2.910,00	2.822,70
3	81,48	2.910,00	2.851,80
4	81,48	2.910,00	2.880,90
5	81,48	2.910,00	2.910,00
6	81,48	2.910,00	2.910,00
7	81,48	2.910,00	2.910,00
8	81,48	2.910,00	2.910,00
9	81,48	2.910,00	2.910,00
10	81,48	2.910,00	2.910,00

I valori riportati in tabella sono espressi in euro e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla ricorrenza annua della decorrenza. Le prestazioni sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

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



---

---

**CONDIZIONI CONTRATTUALI**

---

---

---

# **SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola**

---

## **Sommario**

---

### **▪ CONDIZIONI CONTRATTUALI**

#### **Disciplina del Contratto**

**Art. 1 Prestazioni assicurate**

**Art. 2 Durata**

**Art. 3 Premio**

**Art. 4 Rivalutazione delle prestazioni**

**Art. 5 Determinazione del capitale espresso in quote del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO**

**Art. 6 Valore unitario delle quote del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO**

**Art. 7 Riscatto**

**Art. 8 Opzioni di Contratto**

**Art. 9 Modalità di perfezionamento del Contratto**

**Art. 10 Diritto di recesso**

**Art. 11 Cessione, pegno, vincolo**

**Art. 12 Beneficiari**

**Art. 13 Pagamenti della Società**

**Art. 14 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

**Art. 15 Prestito**

**Art. 16 Tasse e imposte**

**Art. 17 Foro competente**

**Art. 18 Legge applicabile al Contratto**

**Art. 19 Non pignorabilità e non sequestrabilità dei capitali assicurati**

**Art. 20 Prescrizione**

### **▪ ALLEGATO 1 - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA VITARIV**

### **▪ ALLEGATO 2 - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ALLIANZ CONSERVATIVO**

---

# SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

---

## Condizioni contrattuali

---

### *CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI*

#### **Disciplina del Contratto**

Il Contratto è disciplinato:

- dalla Scheda sintetica;
- dalla Nota informativa;
- dalle Condizioni contrattuali;
- dalle Condizioni particolari, laddove richiamate nella polizza;
- dagli Allegati 1 e 2
- dal Glossario;
- dalle Norme di Legge, per quanto non espressamente disciplinato.

---

#### **Art. 1 Prestazioni assicurate**

SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola è un Contratto di assicurazione sulla vita con partecipazione agli utili per il quale, a fronte del versamento di un premio unico, e di eventuali premi aggiuntivi, la Società si impegna a corrispondere le seguenti prestazioni.

*Fino al decimo anno di durata del Contratto:*

- **in caso di vita dell'Assicurato**, a ogni ricorrenza annuale del Contratto (fino al decimo anniversario della decorrenza incluso), è previsto il pagamento al Contraente di somme periodiche (Cedola annua) di ammontare variabile pari alla rivalutazione annua riconosciuta al Contratto determinata secondo le modalità indicate all'articolo 4 let. B delle presenti Condizioni contrattuali.

Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto.

Le partecipazioni agli utili restano acquisite in via definitiva sul Contratto.

- **in caso di decesso dell'Assicurato** fino al decimo anno di durata del Contratto è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, di un capitale determinato secondo le modalità indicate all'articolo 4 let. C delle presenti Condizioni contrattuali.

Fino al decimo anniversario della decorrenza il Contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto.

*Dopo il decimo anno di durata del Contratto:*

in seguito al trasferimento automatico e gratuito del capitale nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO quote "Allianz Conservativo" (di seguito Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO) in caso di decesso dell'Assicurato sarà riconosciuto ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente, 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 allegato 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 è considerata l'Età 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 al successivo articolo 13 delle presenti 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.

Dal momento in cui le prestazioni sono espresse in quote del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO e pertanto collegate all'andamento del valore delle quote stesse, il **Contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

**Art. 2 Durata**

Il Contratto è a vita intera pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

Nei primi dieci anni di durata le prestazioni del Contratto sono collegate ai risultati della Gestione interna separata VITARIV, successivamente - nel caso in cui il Contraente non eserciti il diritto di riscatto (secondo le modalità indicate all'articolo 7 delle presenti Condizioni contrattuali) - le prestazioni sono espresse in quote del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO e pertanto collegate all'andamento del valore delle quote stesse.

L'Età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza non potrà essere superiore a 80 anni.

**Art. 3 Premio**

Le prestazioni di cui all'articolo 1 sono garantite, dalla Società, a condizione che il Contraente abbia versato il premio unico pattuito, in via anticipata all'atto della sottoscrizione del Contratto.

L'ammontare minimo del premio unico è pari a 3.000 euro, mentre l'ammontare massimo è di 500.000 euro.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto e non oltre i cinque anni dalla stessa data è prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi a condizione che:

- l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500 euro;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a due volte il premio unico iniziale.

Sul premio unico iniziale di importo inferiore a 25.000 euro la Società applica un costo di Caricamento del 3%.

Sul premio unico iniziale di importo compreso tra 25.000 e 500.000 euro la Società non applica costi di Caricamento.

Sugli eventuali premi aggiuntivi la Società trattiene lo stesso Caricamento applicato al premio unico iniziale.

Il Caricamento applicato è riportato sul documento di polizza.

Di conseguenza il Capitale investito a fronte del versamento di ciascun Premio è pari alla somma versata diminuita dell'eventuale costo suindicato.

I mezzi di pagamento ammessi 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.

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

La Società indicherà in polizza l'importo del Capitale investito iniziale costituito a fronte del premio unico iniziale versato.

**Art. 4 Rivalutazione delle prestazioni**

Il presente Contratto, con riferimento al capitale, costituito a fronte del premio unico e degli eventuali premi aggiuntivi versati nel corso dei primi dieci anni di durata contrattuale, 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 (vedi Allegato 1), 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 – pari ad ogni Premio versato al netto del Caricamento - si intende costituita alla data di decorrenza, per il premio unico iniziale, e alle date di pagamento per gli eventuali premi aggiuntivi.

**A. Misura annua di rivalutazione**

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

Ai fini della rivalutazione delle prestazioni assicurative, di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni contrattuali, la Società applica al Contratto la Misura annua di rivalutazione. Detta misura si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV di un valore, denominato Rendimento trattenuto, pari a:

- 1,2 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale versato sia d'importo inferiore a 100.000 euro;

- 1,0 punti percentuali nel caso in cui il premio unico iniziale versato sia d'importo pari o superiore a 100.000 euro.

Il Rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 6%, conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV.

La Misura annua di rivalutazione non potrà essere in ogni caso inferiore al Tasso di rendimento minimo garantito.

### **B. Modalità di rivalutazione del capitale (Cedola annua)**

Nel corso dei primi 10 anni, ad ogni ricorrenza annuale il capitale viene rivalutato con le seguenti modalità:

- il Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, al netto dell'importo della Cedola annua erogata, viene incrementato di un importo pari al prodotto del Capitale assicurato medesimo per l'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato nei dodici mesi precedenti ogni ricorrenza annuale - vengono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la ricorrenza annuale immediatamente successiva.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali andranno ad abbattere il Capitale assicurato.

L'intero incremento annuale di capitale, che rappresenta la rivalutazione annuale riconosciuta al Contratto, viene liquidato al Contraente in forma di Cedola annua.

### **C. Decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso dei primi dieci anni di durata del Contratto, viene corrisposto un capitale rivalutato sulla base delle seguenti modalità:

- il Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente, al netto dell'importo della Cedola annua erogata, viene incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del Capitale assicurato medesimo in base all'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la ricorrenza annuale precedente e la data del decesso;
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso e la ricorrenza annuale immediatamente precedente - vengono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima Misura annua di rivalutazione dichiarata e al periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data del decesso.

Ai fini della suddetta rivalutazione eventuali riscatti parziali andranno ad abbattere il Capitale assicurato.

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

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

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

### **Art. 5 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 decimo anno di durata del Contratto, lo stesso sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO quote "Allianz Conservativo" (di seguito Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO), le cui caratteristiche sono indicate nel Regolamento del Fondo interno (vedi Allegato 2).

Il capitale trasferito - pari alla sommatoria dei premi versati, al netto del costo di Caricamento e degli eventuali riscatti parziali - 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 al decimo anniversario della data di decorrenza.

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 (intesa come giorno a cui il valore delle quote si riferisce).

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

#### **Art. 6 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.allianzloydadriatico.it](http://www.allianzloydadriatico.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. 7 Riscatto**

Qualora sia **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere alla Società la risoluzione del Contratto 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 dei primi dieci anni** di durata del Contratto, è pari alla somma:

- del Capitale assicurato alla ricorrenza annuale immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto, al netto dell'importo della Cedola annua erogata;
- delle porzioni di capitale costituite, a fronte di ogni eventuale premio aggiuntivo versato, nel periodo di tempo compreso tra la data di richiesta di riscatto e la ricorrenza annuale precedente.

Il valore così determinato viene diminuito di una percentuale (**penale di riscatto**) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto, come esemplificato nella seguente tabella.

<b>Anni interamente trascorsi dalla decorrenza del Contratto</b>	<b>Penale di riscatto</b>
1	4%
2	3%
3	2%
4	1%
da 5 a 10	0%

dal 5° anno interamente trascorso non grava alcuna penale sul valore di riscatto.

Il riscatto parziale è ammesso, **trascorso almeno un anno** dalla data di decorrenza, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000 euro.

L'operazione di riscatto parziale effettuata entro i primi cinque anni è **gravata dalle suddette penali di riscatto**.

A seguito di ogni riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo che deve intendersi come nuovo Capitale assicurato. Conseguentemente la cedola erogata alla ricorrenza annuale successiva alla data di richiesta del riscatto parziale sarà pari alla rivalutazione riconosciuta al Contratto, secondo le modalità indicate all'articolo 4 let. B delle presenti Condizioni contrattuali, considerando il capitale residuo quale Capitale assicurato alla ricorrenza annuale precedente la data di richiesta di ogni riscatto parziale.

**Dopo il termine del decimo anno di durata contrattuale** (ovvero dopo il decimo anniversario della data di decorrenza).

Al termine del decimo anno di durata contrattuale, dopo il trasferimento automatico e gratuito del Capitale assicurato 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 è ammesso a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500 euro;
- il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000 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 assicurato 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. 8 Opzioni di Contratto**

a) Dal quinto anniversario della data di decorrenza il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita:

- una Rendita vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- una Rendita 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 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).

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.

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

b) Al termine del decimo anno di durata contrattuale, a condizione che l'Assicurato abbia un'Età computabile non inferiore a 55 anni, su richiesta scritta del Contraente, da inoltrare almeno 60 giorni prima della ricorrenza predetta ad Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, è possibile differire di cinque anni, senza costi aggiuntivi, il trasferimento automatico, nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, del Capitale assicurato al termine del decimo anno. In tal caso le prestazioni del Contratto restano collegate ai risultati della Gestione interna separata VITARIV o ad altra gestione separata messa a disposizione dalla Società per un ulteriore periodo di cinque anni. **Durante il differimento la rivalutazione annuale attribuita al Contratto andrà ad incrementare il Capitale assicurato e pertanto non verrà liquidata in forma di Cedola annua.** Le condizioni economiche e i relativi costi saranno comunicati, dalla Società, al momento dell'esercizio dell'opzione.

A seguito di esplicita richiesta del Contraente, in caso di esistenza in vita dell'Assicurato, tale opzione è rinnovabile allo scadere dei primi cinque anni per un ulteriore periodo di cinque anni che può essere reiterato finché l'Assicurato è in vita. Le condizioni economiche e i relativi costi saranno di volta in volta comunicati dalla Società.

**Allo scadere del periodo di cinque anni, in cui è in vigore l'opzione, il Capitale assicurato sarà trasferito automaticamente e gratuitamente nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, a meno che il Contraente non chieda il rimborso del capitale o di reiterare l'esercizio dell'opzione.**

Il rinnovo dell'opzione dovrà essere richiesto dal Contraente in forma scritta alla Società almeno 60 giorni prima della scadenza del periodo di differimento.

#### **Art. 9 Modalità di perfezionamento del Contratto**

A condizione che sia stato versato il premio unico, il Contratto si intende perfezionato e quindi concluso nel momento in cui vengono apposte sulla polizza le firme della Società e del Contraente (nonché dell'Assicurato- se persona diversa dal Contraente).

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. 10 Diritto di recesso**

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, 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. 11 Cessione, pegno, vincolo**

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

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

#### **Art. 12 Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione. La designazione di beneficio e le 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:

- 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.

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

### **Art. 13 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.

*Per il pagamento delle somme periodiche (Cedola annua)*

Ai fini del pagamento delle somme periodiche (Cedola annua), di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni contrattuali, all'atto della conclusione del Contratto, devono essere forniti dal Contraente alla Società gli estremi per l'accredito della prestazione a mezzo bonifico bancario, che viene effettuato automaticamente entro il termine massimo di 30 giorni da ogni ricorrenza annuale del Contratto.

Il Contraente può modificare gli estremi di accredito della Cedola annua mediante comunicazione scritta alla Società od all'Agenzia di riferimento. In tal caso, il pagamento della Cedola annua sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dalla ricorrenza annuale immediatamente successiva alla data di ricevimento della suddetta comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga alla Società o all'Agenzia di riferimento con un preavviso di almeno novanta giorni.

*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.

**Art. 14 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'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 (maggiorazione in caso di decesso) di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni contrattuali.

**Art. 15 Prestito**

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

**Art. 16 Tasse e imposte**

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

**Art. 17 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. 18 Legge applicabile al Contratto**

Al Contratto si applica la Legge italiana.

**Art. 19 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).

**Art. 20 Prescrizione**

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si estinguono dopo due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

## **ALLEGATO 1**

### **REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA 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.

**ALLEGATO 2****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.

Il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO si suddivide in classi di quote denominate “Allianz Conservativo”, “Allianz Conservativo Gold” e “Allianz Conservativo Platinum”. Le classi di quote si distinguono per importo minimo del premio iniziale della polizza assicurativa collegata al fondo.

**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.

Il profilo di rischio a cui è esposto il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO 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:

- in misura principale valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura residuale 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
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.

**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 EURO STOXX 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 è rappresentativo dell'andamento di tutti i BOT (Buoni Ordinari del Tesoro: titoli di stato senza cedola a breve termine) trattati sul mercato telematico dei titoli di stato (MTS). 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 è rappresentativo dell'andamento dei 50 titoli azionari a maggiore capitalizzazione (Blue-Chip) – appartenenti al settore finanziario, chimico, delle telecomunicazioni, petrolifero ed energetico – quotati nei principali mercati regolamentati dei paesi appartenenti all'area della moneta unica europea (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.

Per il fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO che si suddivide in classi di quote, il valore unitario delle quote di ciascuna classe si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo attribuibile alla classe di quote alla data di valorizzazione per il numero delle quote in circolazione, alla stessa data, della classe di quote. La metodologia di calcolo del valore unitario delle quote è tale da garantire a tutte le classi la medesima performance al lordo delle differenti commissioni di gestione.

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 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 o della classe di quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente a 10 euro per le quote basi, a 100 euro per le quote gold e a 1.000 euro per le quote platinum.

## 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.

## 10 - Commissione di gestione

E' posta a carico del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO o della classe di quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO una commissione di gestione, trattenuta settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale - su base annua - indicata nella tabella sottostante delle attività di pertinenza del fondo o della classe di quote 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.

Fondo interno	Commissione di gestione
Allianz Conservativo	
quote "Allianz Conservativo"	1,40%
quote "Allianz Conservativo Gold"	1,20%
quote "Allianz Conservativo Platinum"	1,00%

## 11 - Commissione di performance

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

## 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 dalle Autorità di Vigilanza, dandone pronta comunicazione agli Investitori - Contraenti delle assicurazioni le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo.

---

## SISTEMA RISPARMIO CapitaleSicuro Cedola

---

### Glossario

---

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto.

**Area euro:** Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Grecia, Slovenia, Cipro, Malta, Slovacchia.

**Beneficiari:** soggetti ai quali spetta la somma assicurata.

**Capitale assicurato:** capitale maturato ad ogni ricorrenza annuale in base alla Misura annua di rivalutazione della Gestione interna separata VITARIV al netto della Cedola annua erogata. Alla data di decorrenza il Capitale assicurato è pari Premio versato al netto del Caricamento.

**Capitale investito:** importo pari ai premi versati al netto dei caricamenti.

**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.

**Cedola annua:** somme periodiche, corrisposte alle ricorrenze annuali del Contratto, di ammontare pari alla rivalutazione annua riconosciuta al Contratto.

**Codice delle Assicurazioni:** Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n.209.

**Condizioni contrattuali:** insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il rendimento del Contratto derivante dalla rivalutazione annuale viene definitivamente acquisito.

**Contraente:** soggetto che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna a pagarne il Premio.

**Controvalore delle quote:** 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.

**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.

**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 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.

**Misura annua di rivalutazione:** rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV diminuito del Rendimento trattenuto dalla Società.

**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.

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

**Polizza:** documento cartaceo attestante l'esistenza del Contratto di assicurazione.

**Premio:** importo, definito dalle Condizioni contrattuali, che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società a fronte delle prestazioni contrattuali.

**Rendimento trattenuto:** valore trattenuto dalla Società sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione interna separata VITARIV.

**Rendita vitalizia:** importo annuo che la Società si impegna a pagare ai Beneficiari, secondo la rateazione prescelta dal Contraente, finché l'Assicurato sia in vita

**Riscatto:** facoltà del Contraente di recedere anticipatamente dal Contratto e di chiedere la liquidazione del Capitale assicurato secondo le modalità previste dalle Condizioni contrattuali.

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di chiedere, ai sensi delle Condizioni contrattuali, la liquidazione di una parte del Capitale assicurato ovvero del controvalore delle quote possedute del Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.

**Riserva matematica:** importo accantonato dalla Società per far fronte agli impegni contrattualmente previsti.

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota di rendimento della Gestione interna 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.

**Tasso di rendimento minimo garantito:** rendimento minimo che la Società garantisce sul Capitale investito, secondo le modalità previste dalle Condizioni contrattuali.

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



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 Capitale Sicuro Cedola**  
**ASSICURAZIONE A PREMIO UNICO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI**  
**(Tariffa 38UR06)**

**DATA DECORRENZA:** \_\_/\_\_/\_\_\_\_ **DURATA ASSICURAZIONE:** vita intera  
**DURATA PAGAMENTO PREMI:** premio unico

**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 investito iniziale : Euro #\_\_\_.\_\_\_\_, \_\_#

Il contratto riconosce un Tasso di rendimento minimo garantito del 2% annuo composto per i primi 10 anni di durata contrattuale.

L'intero incremento annuale di capitale, che rappresenta la rivalutazione annuale riconosciuta al contratto, viene liquidato al Contraente in forma di Cedola annua.

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

Alla data del \_\_/\_\_/\_\_\_\_ il Contraente può esercitare l'opzione di contratto che prevede il differimento di cinque anni, senza costi aggiuntivi, del trasferimento automatico nel Fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, mantenendo così l'investimento nella Gestione interna separata VITARIV o altra gestione separata messa a disposizione dalla Società.

**PREMIO**

Il premio lordo di perfezionamento, di Euro # \_\_\_.\_\_\_\_, \_\_# (di cui diritti Euro 0,00), viene versato in data \_\_/\_\_/\_\_\_\_.

Caricamenti : \_\_, \_\_% del premio unico iniziale

AGENZIA \_\_\_\_\_

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

**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;
- reinvestimento del capitale che deriva da un contratto Vita preesistente.

**“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 "Diritto di recesso" 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. VI076

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

**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 pro-dotti 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 da-ti 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 finali-ta' 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.