

# **Allianz S.p.A.**

Divisione Allianz Ras

---

**Contratto di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili**

## **Sistema Risparmio PianoSicuro Sicuro di crescere**

### **Fascicolo informativo**

Tariffa 03CE01

Mod. 7355 - Edizione Marzo 2010

---

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

- **Scheda Sintetica**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni Contrattuali, comprensive di:**
  - **Regolamento della gestione interna separata**
  - **Regolamento del fondo interno**
- **Glossario**
- **Documento di polizza in versione facsimile**

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

---

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

---

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

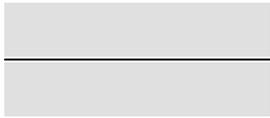
---

---

---

---

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 166 del Codice delle Assicurazioni (D.L. 7 Settembre 2005 n. 209), le decadenze, nullità, limitazioni di garanzie o oneri a carico del Contraente o Assicurato, contenute nel presente contratto, sono stampati con formato del carattere **grassetto** e sono da intendersi di particolare rilevanza ed evidenza. La stessa modalità di evidenziazione è stata utilizzata in ossequio a quanto previsto da altre disposizioni di legge o regolamentari in materia di assicurazione sulla vita.



## Scheda sintetica

---

---

---

## SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

### Sommario

---

**1**

#### Informazioni generali

- 1.1 - Impresa di assicurazione
  - 1.2 - Denominazione del contratto
  - 1.3 - Tipologia del contratto
  - 1.4 - Durata
  - 1.5 - Pagamento dei premi
- 

**2**

#### Caratteristiche del contratto

---

**3**

#### Prestazioni assicurative e garanzie offerte

- 3.1 - Prestazioni in caso di vita
  - 3.2 - Prestazioni in caso di decesso
  - 3.3 - Opzioni contrattuali
- 

**4**

#### Costi

---

**5**

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

---

**6**

#### Diritto di ripensamento

---

---

---

## SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

### Scheda Sintetica

---

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

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

---

**1**

#### Informazioni generali

##### 1.1 - Impresa di assicurazione

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

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

##### 1.2 - Denominazione del contratto

Sistema Risparmio PianoSicuro

##### 1.3 - Tipologia del contratto

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

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

##### 1.4 - Durata

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

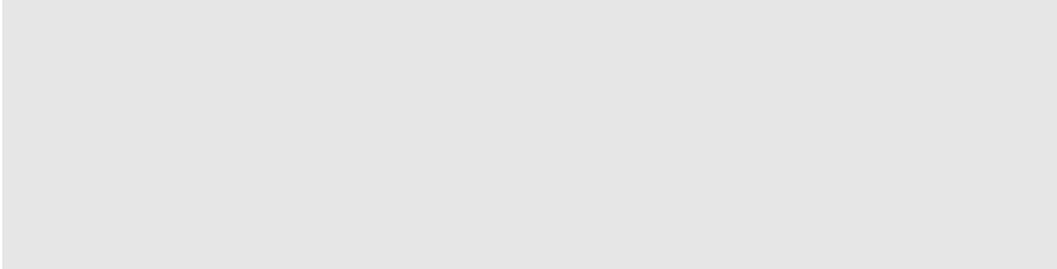
- durata del contratto - che è a vita intera, pertanto coincide con la vita dell'Assicurato;
- durata del piano di accumulo (durata pagamento premi) che è fissata da un minimo di dieci anni ad un massimo di 25 anni sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi gli 85 anni di età computabile.

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

##### 1.5 - Pagamento dei premi

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

---



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

Periodicità	Premio minimo
annuale	1200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

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

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

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

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

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

## 2

### Caratteristiche del contratto

Sistema Risparmio PianoSicuro è un contratto di assicurazione sulla vita a premi annui con rivalutazione annuale del capitale collegata al risultato realizzato dalla gestione interna separata VITARIV, che persegue - in un orizzonte temporale di medio lungo periodo - la crescita costante delle prestazioni assicurate senza esporsi ai rischi derivanti dall'andamento dei mercati finanziari.

Sistema Risparmio PianoSicuro infatti al termine del periodo di pagamento premi (piano di accumulo) garantisce un tasso di interesse minimo annuo composto:

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi.

Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

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

---

---

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

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

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

---

**3**

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

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### **3.1. Prestazioni in caso di vita**

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

#### **3.2. Prestazioni in caso di decesso**

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

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

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

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi.

Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

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

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

---

---

---

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

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

---

### **FONDO ALLIANZ CONSERVATIVO (Codice fondo interno 30)**

---

- **Investimento Finanziario**

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.
- **Finalità dell'investimento**

La gestione ha come obiettivo la crescita moderata nel tempo del capitale investito in un orizzonte temporale medio.
- **Orizzonte temporale minimo di investimento**

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.
- **Grado di rischio dell'investimento**

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.



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

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

### Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

#### Gestione interna separata "VITARIV"

Premio annuo:	1.200,00	Premio annuo:	1.500,00	Premio annuo:	3.000,00
Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque
Età:	qualunque	Età:	qualunque	Età:	qualunque
Durata piano d'accumulo:	15 anni	Durata piano d'accumulo:	15 anni	Durata piano d'accumulo:	15 anni

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

Premio annuo:	1.200,00	Premio annuo:	1.500,00	Premio annuo:	3.000,00
Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque
Età:	qualunque	Età:	qualunque	Età:	qualunque
Durata piano d'accumulo:	20 anni	Durata piano d'accumulo:	20 anni	Durata piano d'accumulo:	20 anni

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

Premio annuo:	1.200,00	Premio annuo:	1.500,00	Premio annuo:	3.000,00
Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque	Sesso:	qualunque
Età:	qualunque	Età:	qualunque	Età:	qualunque
Durata piano d'accumulo:	25 anni	Durata piano d'accumulo:	25 anni	Durata piano d'accumulo:	25 anni

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

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

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

## 5

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

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

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

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV	Rendimento iniziale attribuito dalla Società	Rendimento medio dei Titoli di Stato	Inflazione
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%
2009	4,51%	3,31%	3,54%	0,75%



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

**6**

### **Diritto di ripensamento**

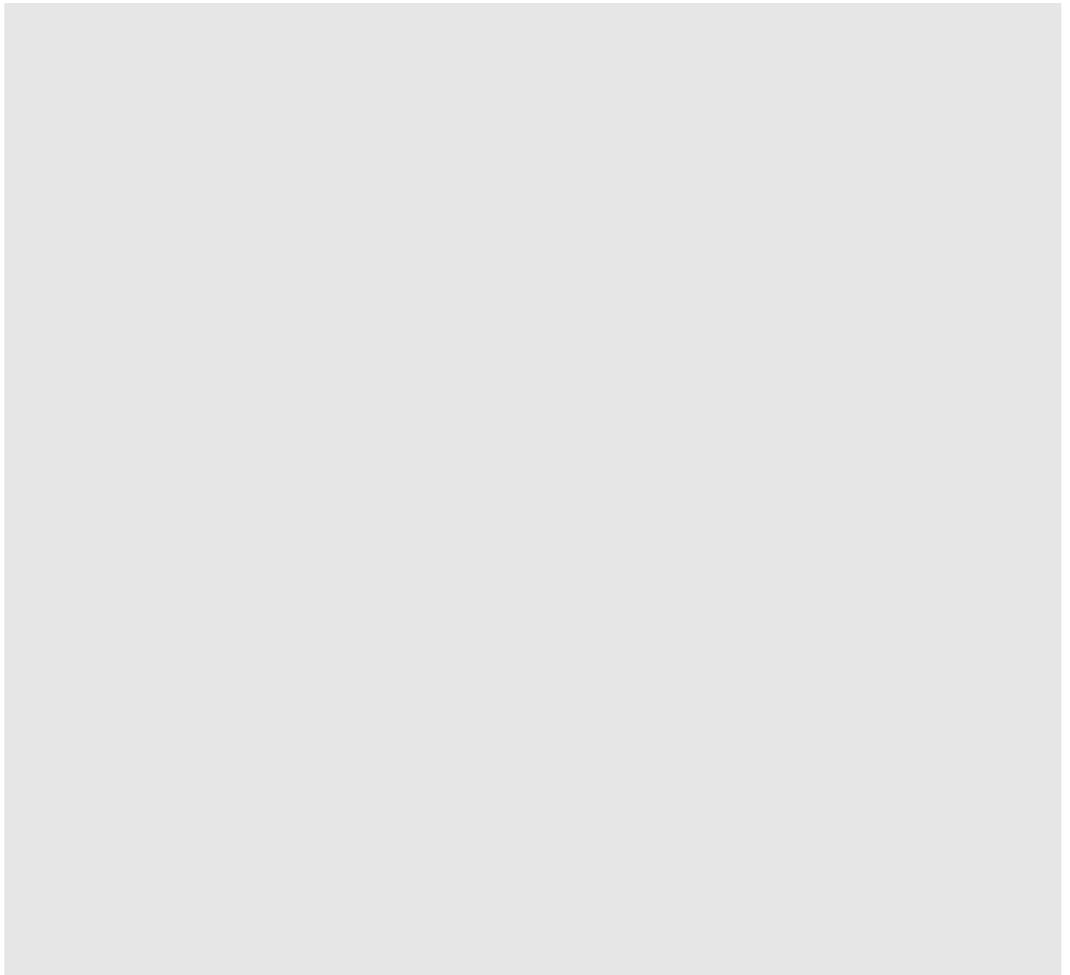
Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione E della Nota Informativa.

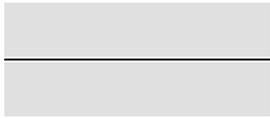
\* \* \* \* \*

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

#### **I rappresentanti legali**

Klaus-Peter Röhler    Elisabetta Petrucci





## **Nota Informativa**

---

---

---

## SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

### 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 sulle 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 e sul regime fiscale

- 10. - Costi
  - 11. - Regime fiscale
- 

#### **E**

##### Altre informazioni sul contratto

- 12. - Modalità di perfezionamento del contratto
  - 13. - Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento premi
  - 14. - Riscatto e Riduzione
  - 15. - Diritto di recesso
  - 16. - Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni
  - 17. - Legge applicabile al contratto
  - 18. - Lingua in cui è redatto il contratto
  - 19. - Reclami
  - 20. - Ulteriore informativa disponibile
  - 21. - Informativa in corso di contratto
- 

#### **F**

##### Progetto esemplificativo delle prestazioni

---

---

---

---

## SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

### Nota Informativa

---

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

La Nota Informativa si articola in 6 sezioni:

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



#### Informazioni sull'impresa di assicurazione

##### 1. - Informazioni generali

L'impresa di assicurazione - denominata nel seguito "Società" - è:  
Allianz S.p.A., appartenente al Gruppo Allianz SE di Monaco di Baviera, con sede legale in Largo Ugo 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 ed iscritta all'albo delle imprese di assicurazione con il numero 1.00152.

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 di 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 modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz S.p.A., 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 S.p.A., 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 Global Investors Europe Holding GmbH appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede legale in Italia, Piazza Velasca 7/9, 20122 Milano.

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**

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

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

Pertanto l'età computabile dell'Assicurato alla data di decorrenza non potrà essere superiore a 75 anni.

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

---

---

---

### 3.2. Prestazioni assicurate

Le prestazioni previste dal contratto sono:

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

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

- del 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;
- del 2,50% se la durata pagamento premi è pari o superiore a 15 annualità di premio ed il contratto è in regola con il pagamento dei premi.

Nel caso il contratto non sia in regola con il pagamento premi la Società garantirà, al termine del piano di accumulo, un tasso di interesse minimo annuo composto del 2,00%.

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

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

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

### 4. - Premi

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

---

---

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

Periodicità	Premio minimo
annuale	1200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

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

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

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

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

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

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

#### **Mezzi di pagamento**

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

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

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

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

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

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

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

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

---

---

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

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

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

Ai fini della rivalutazione del Capitale, la Società applica al contratto la "misura annua di rivalutazione". Detta misura si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto (di cui al punto 10.1.3.), pari ad 1,2 punti percentuali.

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

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

#### 5.2. Modalità di rivalutazione del Capitale

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

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

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

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

il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

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

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

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

- il capitale assicurato al primo gennaio immediatamente precedente la data del decesso viene aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, di cui al punto 5.1., per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data del decesso;

- 
- 
- 
- le porzioni di capitale - costituite a fronte di ogni singolo premio versato - nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso ed il primo gennaio immediatamente precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna porzione, in base alla suddetta misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data del decesso.

*d) Capitale assicurato riconosciuto al termine del piano*

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

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

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

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

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

## **6. - Valore della quota**

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

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

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

---

---

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

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

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

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

#### **7. - Opzioni di contratto**

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

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

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

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

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

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

A tal fine la Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione.



---

---

---

## 9. - Fondo interno

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

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

---

### Fondo interno: Fondo ALLIANZ CONSERVATIVO quote "Allianz Conservativo" (detto fondo 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
■ <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.

---



#### 10.1.2. Costi per riscatto e riduzione

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 10.1.4. Altri costi

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

---

---

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

### **11. - Regime fiscale**

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

Negli altri casi:

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



## **Altre informazioni sul contratto**

### **12. - Modalità di perfezionamento del contratto**

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

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

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

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

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

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

---

---

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

#### **14. - Riscatto e Riduzione**

##### ***Riscatto***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.

---

---

---

---

Il riscatto parziale è ammesso a condizione che:

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

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

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

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

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

Per attivare il programma di riscatti parziali Il Contraente deve specificare - mediante richiesta scritta indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento - l'importo oppure il numero di quote da riscattare ad ogni ricorrenza annuale.

L'importo o il numero di quote riscattabili rimarranno costanti e non modificabili per l'intera durata del programma.

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

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

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

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

### ***Riduzione***

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

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

---

---

---

---

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

**Allianz S.p.A.**  
**Servizio Clienti - Pronto Allianz**  
**Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)**  
**N. Tel: 800.68.68.68**

Per le Divisioni Commerciali Allianz Ras e Allianz Subalpina  
**Fax 02-7216.9212**  
**Indirizzo di posta elettronica: info@allianz.it**

Per la Divisione Commerciale AllianzLloyd Adriatico  
**Fax 040-3175.067**  
**Indirizzo di posta elettronica: infovita.allianzlloydadriatico@allianz.it.**

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

Entro il termine di 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso.

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società Allianz S.p.A. - con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla propria Divisione Commerciale di riferimento:

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

contenente gli elementi identificativi del contratto.

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

**Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a rimborsare al contraente il premio da questi corrisposto.**

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

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

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

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

#### **Prescrizione**

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

---



---

---

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

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

#### **20. - Ulteriore informativa disponibile**

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

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

#### **21. - Informativa in corso di contratto**

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

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

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

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

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

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

La Società si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

**F**

### **Progetto esemplificativo delle prestazioni**

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

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

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

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

### **Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riduzione e di riscatto in base a:**

#### **A) Tasso di rendimento minimo garantito (al termine del piano di accumulo di durata inferiore a 15 anni)**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0% annuo nel corso del piano di accumulo  
2,00% annuo al termine del piano di accumulo
- Durata del piano di accumulo: 10 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Premio: 1.200,00 euro
- Periodicità del pagamento: annuale

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

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

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

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

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

**B) Tasso di rendimento minimo garantito (al termine del piano di accumulo di durata pari o superiore a 15 anni)**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0% annuo nel corso del piano di accumulo  
2,50% annuo al termine del piano di accumulo
- Durata del piano di accumulo: 15 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Premio: 1.200,00 euro
- Periodicità del pagamento: annuale

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

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

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

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

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

#### C) Ipotesi di rendimento finanziario

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Rendimento trattenuto: 1,20%
- Misura annua di rivalutazione: 2,80%
- Durata del piano di accumulo: 15 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Premio: 1.200,00 euro
- Periodicità del pagamento: annuale

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

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

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

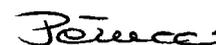
I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. Pertanto i risultati conseguibili dalla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

\* \* \* \* \*

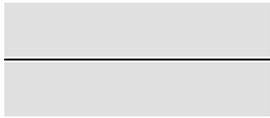
Allianz S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**I rappresentanti legali**

Klaus-Peter Röhler Elisabetta Petrucci

Pagina lasciata intenzionalmente bianca



## Condizioni contrattuali

---

---

---

## SISTEMA RISPARMIO PianoSicuro

---

### Sommario

---

**1**

**Condizioni Contrattuali**

---

**2**

**Regolamento della gestione interna separata**

---

**3**

**Regolamento del fondo interno**

---



## Art. 2 - Durata

Nell'ambito del contratto occorre distinguere tra:

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

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

## Art. 3 - Premio

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

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

Periodicità	Premio minimo
annuale	1200 euro
semestrale	600 euro
trimestrale	300 euro
mensile	100 euro

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

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

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

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

- del 5,50% se il premio su base annua (indipendentemente dalla periodicità del versamento) è inferiore a 6000 euro;
- del 3,50% se il premio su base annua (indipendentemente dalla periodicità del versamento) è compreso fra 6.000 euro e 24.000 euro.

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

Non è possibile per il Contraente effettuare versamenti aggiuntivi.

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

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



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

Al termine del piano di accumulo,

il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

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

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

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

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

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

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

- il capitale rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B;
- il capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B, ma utilizzando, in luogo della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A, la misura annua di rivalutazione minima garantita al termine del piano, pari al:
  - 2,00% se la durata pagamento premi è inferiore a 15 annualità di premio;

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

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

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

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

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

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

Entro un anno dalla data di interruzione del versamento dei premi, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto.

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

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

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

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

---

---

---

---

---

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

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

Il capitale trasferito - pari al capitale riconosciuto al termine del piano di accumulo come definito all'art. 4 let. D) - diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO, dà luogo al numero delle quote, del fondo stesso, attribuite al Contraente. Il giorno di valorizzazione delle quote preso a riferimento per il calcolo è il primo giovedì (o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) successivo alla data di termine del piano di accumulo.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Allianz Ras: Ufficio Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano;
- Allianz Subalpina: Ufficio Vita - Via Alfieri 22 - 10121 Torino.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

---

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

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

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

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

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

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

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

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

I coefficienti applicati dalla Società per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

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

A tal fine la Società, al più tardi entro sessanta giorni dalla data prevista per l'esercizio delle opzioni previste dal contratto, fornisce per iscritto all'avente diritto una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche, il Fascicolo Informativo aggiornato dei prodotti in relazione ai quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione.

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

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

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

---

---

---

---

---

**Art.12 - Clausola di ripensamento**

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

- Allianz Ras: Ufficio Vita - Corso Italia, 23 - 20122 Milano;
- Allianz Subalpina: Ufficio Vita - Via Alfieri 22 - 10121 Torino;

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 trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a rimborsare al Contraente il premio da questi versato.

**Art.13 - 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.14 - Beneficiari (in caso morte)**

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

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art.1921 del Codice Civile):

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

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

**Art.15 - Pagamenti della Società**

Per tutti i pagamenti della Società dovranno essere preventivamente consegnati all'Agenzia competente ovvero inviati alla Società stessa - unitamente alla richiesta scritta di liquidazione - tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da consegnare è la seguente:

**a) in caso di riscatto e per ogni altra forma di pagamento in caso di vita dell'Assicurato:**

- copia di un valido documento di riconoscimento dell'avente diritto o del rappresentante pro tempore se l'avente diritto non è una persona fisica;
- 
-

- 
- 
- 
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal percipiente, fotocopia di un valido documento di identità dell'Assicurato firmata da quest'ultimo o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
  - in caso di erogazione di rendita vitalizia, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) da esibire con periodicità annuale.

**b) in caso di premorienza dell'Assicurato:**

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, sul quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne inviata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, loro età e capacità di agire; per capitali non superiori a 50.000 euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati;
- fotocopia di un valido documento di identità dei Beneficiari;
- qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

La Società si riserva di richiedere un'ulteriore documentazione a fronte di particolari esigenze istruttorie.

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

Per tutti i pagamenti, la Società si riserva inoltre la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia interessata, se anteriore). Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

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

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato debbono essere esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate di cui all'articolo 1.

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

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

---

---

---

---

---

---

**Art.18 - Tasse e imposte**

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

**Art.19 - Foro competente**

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

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

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile le somme dovute dalla Società non sono pignorabili né sequestrabili.

Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art.1923, comma 2 del codice civile).

---

**2****Regolamento della gestione interna separata****REGOLAMENTO VITARIV EX RAS**

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, 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 del **VITARIV**.  
La gestione del **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 del **VITARIV** è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'Albo di cui al D.L. 24.2.98 n. 58 art. 161, la quale attesta la rispondenza del **VITARIV** al presente regolamento.  
In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al **VITARIV**, il rendimento annuo del **VITARIV**, quale descritto al seguente punto 3, e la adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.
3. Il rendimento annuo del **VITARIV**, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del **VITARIV** di competenza di quell'esercizio, al valore medio del **VITARIV** stesso.  
Per risultato finanziario del **VITARIV** si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del **VITARIV** - al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti e delle spese per l'attività di revisione.

---

---

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel **VITARIV** e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato, all'atto dell'iscrizione nel **VITARIV**, per i beni già di proprietà della Società.

Per valore medio del **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 del **VITARIV**. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel **VITARIV**.

Ai fini della determinazione del rendimento annuo del **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.
- 

### **3**

## **Regolamento del fondo interno**

### **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".

#### 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 - Commissioni 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 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.

---

---

---

---

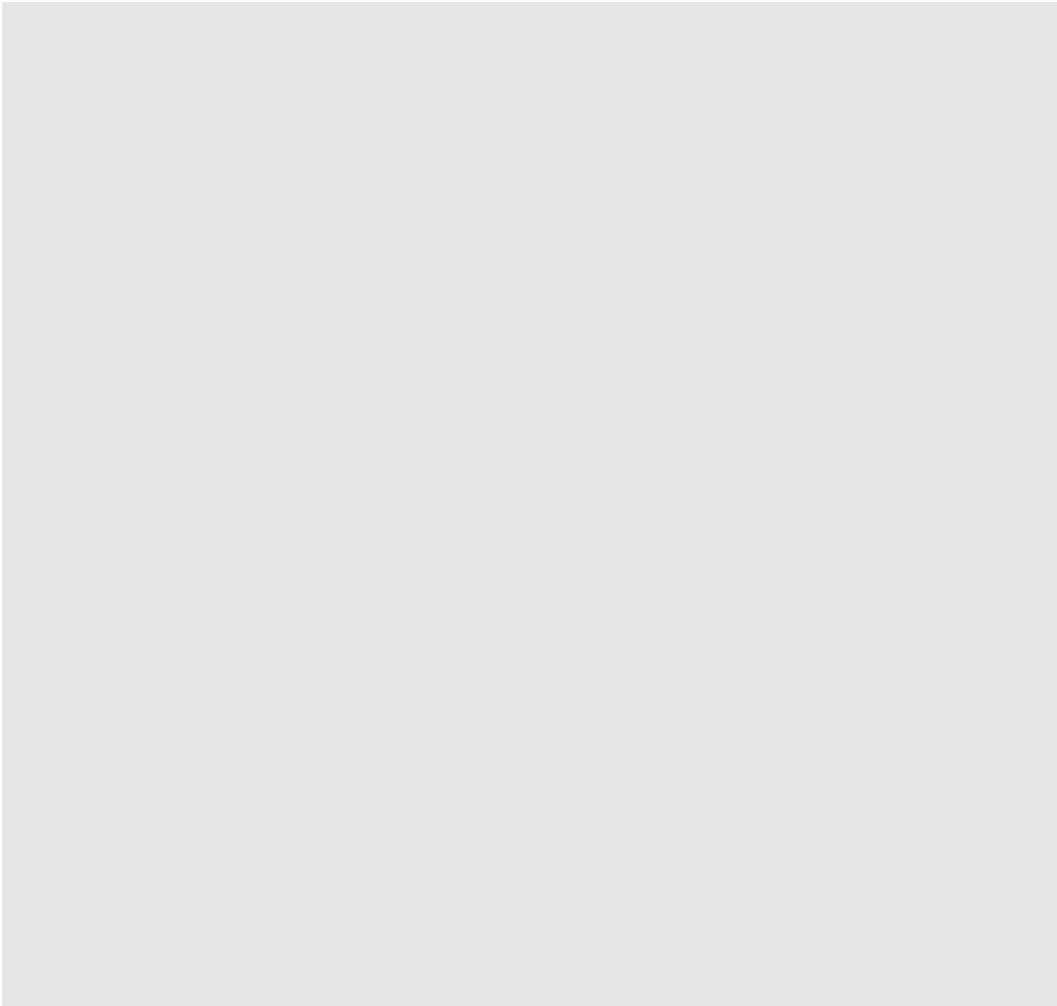
La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse degli Investitori - Contraenti.

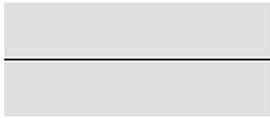
#### **14 - Revisione contabile**

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.





## Glossario

---

---

---

## Glossario

---

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

---

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

---

---

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

**Allianz S.p.A.**

Divisione Allianz Ras

---

**Sistema Risparmio PianoSicuro**  
**Sicuro di crescere**

---

**Polizza N.**

Tariffa 03CE01

Mod. 7355 - Edizione Marzo 2010

---

---

---

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

---

---

## Polizza di assicurazione sulla vita N.

---

### Prodotto:

---

#### Contraente

Indirizzo:

C.A.P.:            Città:

Codice Fiscale o partita I.V.A.:

---

#### Assicurato

Codice Fiscale:

Data di nascita:

Età computabile:

---

#### Forma assicurativa e prestazioni relative

■

**Capitale minimo garantito al termine del piano di accumulo  
- a fronte del pagamento di tutti i premi pattuiti - calcolato  
in funzione della rivalutazione minima contrattualmente  
garantita.**

---

**Decorrenza polizza:**

**Durata:**

---

**Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato:**

---

**Premio annuo**

---

Durata del piano di accumulo:    anni  
scadenti il:

da pagarsi in rate:  
l'ultima volta il:

*(I premi relativi alle prime due annualità di contratto devono essere versati per intero al fine di ottenere il relativo valore di riscatto)*

---

Condizioni particolari valide:

Nessuna

---

---

---

---

---

---

---

**Perfezionamento Totale premio di perfezionamento**

---

**I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:**

- assegno bancario o circolare non trasferibile;
  - bonifico bancario;
  - carta di credito/debito, se accettata dall'intermediario assicurativo;
  - RID (Rimessa Interbancaria Diretta) obbligatorio in caso di frazionamento trimestrale e/o mensile;
- fermo restando che le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sul Contraente.**
- 

**CLAUSOLA DI RIPENSAMENTO**

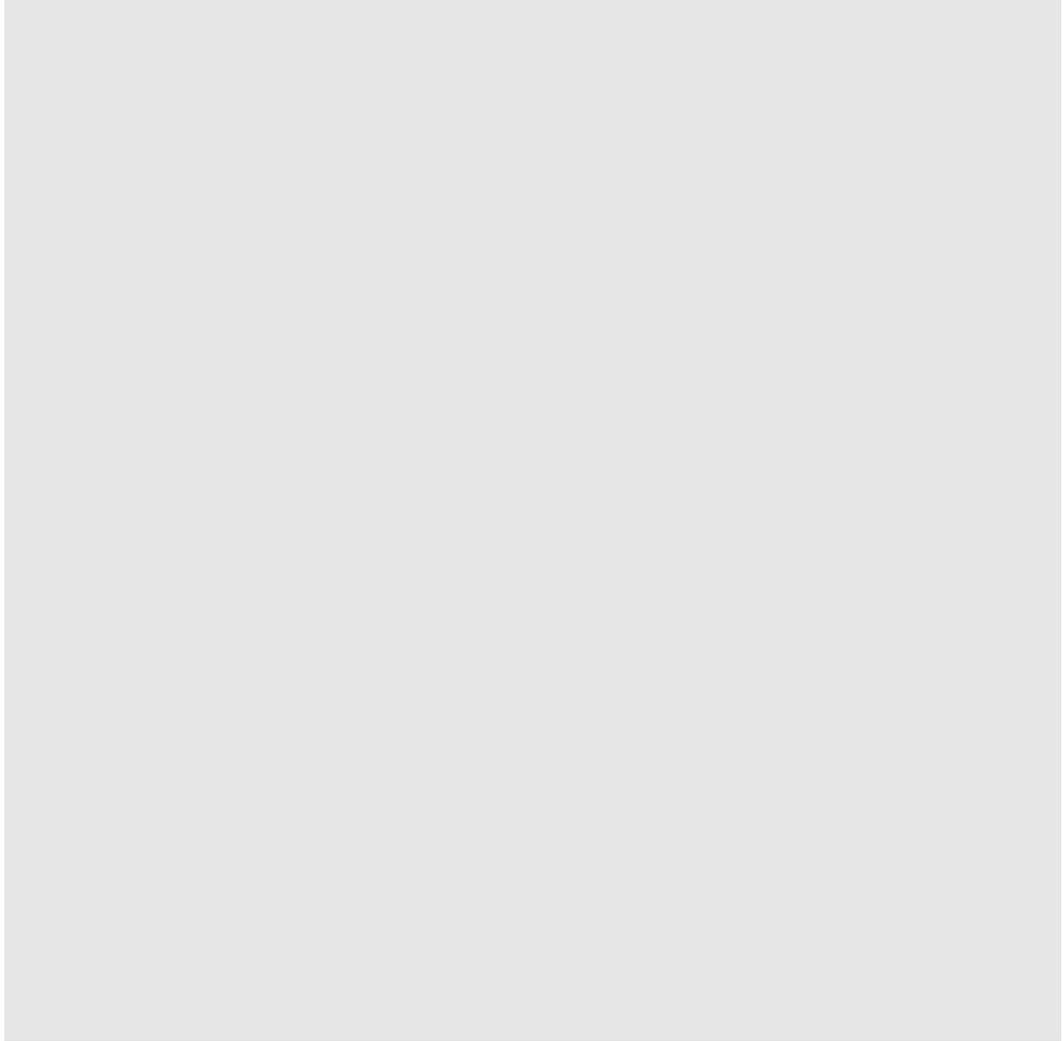
---

**DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO:**

Entro il termine di 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso mediante comunicazione scritta alla Società.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà a rimborsare al contraente il premio da questi corrisposto, *(ai sensi dell'articolo 12 delle Condizioni contrattuali)*.

---



Pagina lasciata intenzionalmente bianca

## Informativa privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza

### Utilizzo dei dati personali per scopi assicurativi<sup>1</sup>

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa sull'uso degli stessi e sui diritti dei soggetti interessati, ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D. Lgs. n. 196/2003). La Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi a tali soggetti.

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

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

Pertanto, la Società chiede ai soggetti interessati di esprimere il consenso per il trattamento dei dati strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti, ivi inclusi i dati eventualmente necessari per valutarne l'adeguatezza al loro profilo.

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

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

Il consenso riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo ad Allianz S.p.A. - Servizio Clienti - Pronto Allianz, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800686868.

Senza tali dati la Società non potrebbe fornire ai soggetti interessati i servizi ed i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte. Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dai soggetti interessati o da terzi per obbligo di legge, come previsto ad esempio dalla disciplina antiriciclaggio.

### Modalità d'uso dei dati

I dati personali dei soggetti interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richieste anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza, nonché di schede e questionari.

La Società informa che sono utilizzate le medesime modalità anche per comunicare, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende del suo stesso gruppo, in Italia ed all'estero.

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

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del gruppo Allianz o della catena distributiva quali agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, consulenti tecnici ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli; società di servizi per il quietanzamento, società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; centrali operative di assistenza e società di consulenza per la tutela giudiziaria; cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali indicate nel plico postale; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

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

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e i soggetti interessati possono conoscerlo agevolmente e gratuitamente chiedendolo a Allianz S.p.A. - Servizio Clienti - Pronto Allianz, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano o al numero verde 800686868 ove potranno conoscere anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

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

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

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

Per l'esercizio dei loro diritti i soggetti interessati possono rivolgersi a Allianz S.p.A. - Servizio Clienti - Pronto Allianz, C.so Italia n. 23 - 20122 Milano, numero verde 800686868, fax 02 7216.9145, indirizzo di posta elettronica: [privacy@allianz.it](mailto:privacy@allianz.it) (il cui responsabile pro tempore è anche responsabile del trattamento).

**Il Contraente**  
per consenso

**L'Assicurato (se persona diversa)**  
per consenso

Data: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per la prevenzione, individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.



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

**Il sottoscritto dichiara inoltre che è stato consegnato a sue mani il progetto esemplificativo in forma personalizzata.**

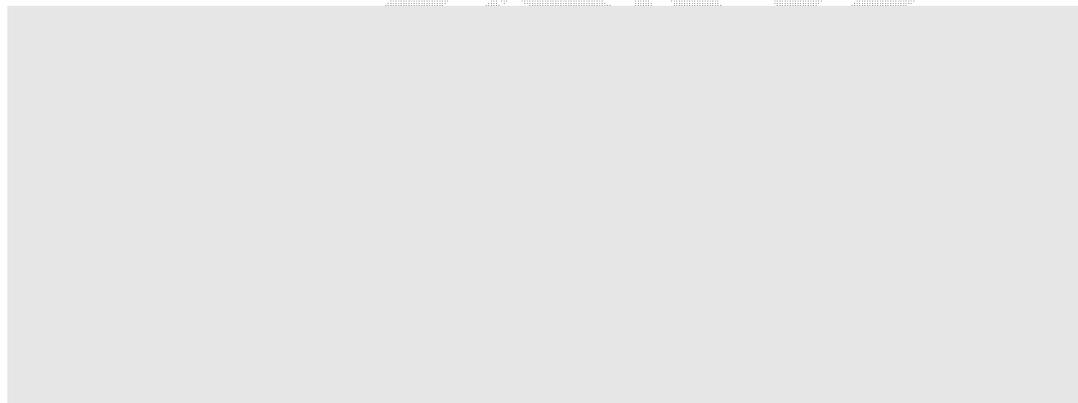
**Il Contraente**  
(o Legale Rappresentante)

Il sottoscritto dichiara di accettare integralmente le Condizioni Contrattuali contenute nel presente Fascicolo informativo; dichiara inoltre che il presente documento non contiene cancellature e di non averne ricevuti altri ad integrazione dello stesso.  
Se il Contraente non chiede il rimborso del capitale maturato entro la data del \_\_\_\_\_, lo stesso sarà trasferito automaticamente nel fondo interno ALLIANZ CONSERVATIVO.  
L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile.  
Il presente documento è composto da N. 68 pagine.

**Il Contraente**  
(o Legale Rappresentante)

**Allianz S.p.A.**

**L'Assicurato**  
(se diverso dal Contraente)



**Questo documento è stato emesso da**

Agenzia :  
elaborato in :

**Attenzione:** nel caso di pagamento del premio con mezzi non direttamente indirizzati alla Società, ovvero all'Agente nella sua qualità di intermediario della Società stessa, la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione, riportata di seguito, dell'importo pagato e dall'apposizione della firma del soggetto che provvede materialmente alla riscossione del premio.

**Dichiarazione di perfezionamento**

Dichiaro che il premio di perfezionamento di \_\_\_\_\_ è stato incassato salvo buon fine in data \_\_\_\_\_ ed attesto l'autenticità delle firme che precedono.

**L'Agente**  
(o il suo incaricato)

---

**Allianz S.p.A.**  
Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v.  
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz,  
iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

---

**Allianz S.p.A.**  
Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v.  
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz,  
iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco