

# Allianz Hybrid

## Prodotto d'investimento assicurativo

Contratto multiramo: rivalutabile, unit linked e di puro rischio

### Set informativo

Edizione giugno 2022

Tariffa 88M 13

Il presente Set informativo che, oltre ai Documenti contenenti le informazioni chiave (KID) delle opzioni di investimento che si intende selezionare, è composto da:

- a) DIP aggiuntivo IBIP;
- b) condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
- c) proposta;

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

Il prodotto è conforme alle Linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente il presente Set informativo.

Servizio Clienti



Per qualsiasi informazione,  
chiarimento o supporto

## Assicurazione sulla vita rivalutabile e unit linked

Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Allianz S.p.A.

Prodotto: Allianz Hybrid

Contratto multiramo (Ramo I e Ramo III)

Data di aggiornamento: 28/06/2022

Il presente DIP aggiuntivo Vita è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del Prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

L'impresa di assicurazione è:

- Allianz S.p.A., società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE – Monaco (Germania)
- Sede legale: Piazza Tre Torri, 3, 20145 Milano (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito Internet: [www.allianz.it](http://www.allianz.it)
- Indirizzo di posta elettronica certificata: [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto:allianz.spa@pec.allianz.it)
- Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con Provvedimento ISVAP del 21 dicembre 2005 n° 2398 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione n° 1.00152.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2021 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto dell'Impresa, pari a 2.017 milioni di euro;
  - la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 403 milioni di euro;
  - la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 1.149 milioni di euro.
- Si rinvia alla "Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR)", disponibile sul sito internet dell'Impresa [www.allianz.it](http://www.allianz.it) e si riportano di seguito gli importi:
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 2.577 milioni di euro;
  - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 1.160 milioni di euro;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 5.804 milioni di euro;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a 5.804 milioni di euro;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a 225%.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni corrisposte dall'Impresa si differenziano a seconda della destinazione del premio versato nella Gestione separata VITARIV e nei fondi interni.

Alla sottoscrizione della Proposta è possibile scegliere una delle seguenti ripartizioni obiettivo: ■ 80% Gestione separata VITARIV e 20% fondi interni; ■ 70% Gestione separata VITARIV e 30% fondi interni; ■ 60% Gestione separata VITARIV e 40% fondi interni; ■ 50% Gestione separata VITARIV e 50% fondi interni; ■ 40% Gestione separata VITARIV e 60% fondi interni; ■ 30% Gestione separata VITARIV e 70% fondi interni.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI VITA

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza è previsto il pagamento di un capitale pari:

§ per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, al capitale maturato al 1° gennaio che precede la scadenza del contratto, rivalutato fino a scadenza in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;

§ per la parte investita nei fondi interni, al Controvalore delle quote dei fondi interni.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento di un capitale, pari a:

§ per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, al capitale maturato al 1° gennaio che precede la data del decesso rivalutato fino alla data del decesso in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;

§ per la parte investita nei fondi interni, al Controvalore delle quote dei fondi interni, maggiorato, qualora il decesso avvenga trascorso almeno 1 anno (periodo di Carezza) dalla Decorrenza del contratto, del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro.

Il premio è inizialmente investito per l'80% nella Gestione separata VITARIV e per il restante 20% nei fondi interni scelti dal Contraente tra quelli disponibili. Qualora alla sottoscrizione della Proposta si scelga una ripartizione obiettivo diversa dalla

ripartizione iniziale del premio, si attiva automaticamente il meccanismo di ribilanciamento automatico che sposta gradualmente l'investimento dalla Gestione separata VITARIV ai fondi interni fino al raggiungimento della ripartizione obiettivo scelta, mantenendo la stessa proporzione tra i fondi interni presente al momento dello Switch automatico.

#### OPZIONI CONTRATTUALI

OPZIONE DEFENDER può essere richiesta in qualsiasi momento successivo al raggiungimento della ripartizione obiettivo (fin da subito in caso di scelta della ripartizione obiettivo uguale alla ripartizione iniziale) e prevede l'effettuazione di uno Switch automatico in uscita dai fondi interni verso il Fondo interno AZ Orizzonte 10 qualora la perdita registrata dal Capitale investito nei fondi interni sia pari o superiore al 10%, 15% o 20%, a seconda della scelta fatta dal Contraente al momento dell'attivazione.

OPZIONE TIMING OPTION al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche l'opzione Timing Option, che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico nel Fondo interno AZ Orizzonte 10, il Controvalore delle quote venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nei fondi interni presenti al momento dello Switch automatico in uscita, mantenendo la stessa proporzione tra gli stessi.


OPZIONE DA CAPITALE IN RENDITA dalla quinta Ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa la conversione del valore di Riscatto o del capitale a scadenza in una delle seguenti forme di rendita:


una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita; *oppure*


una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita; *oppure*

una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto assicurato (seconda testa), pagabile fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

L'Impresa mette a disposizione sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) il Regolamento della Gestione separata VITARIV e il Regolamento di gestione dei fondi interni.

 <b>Che cosa NON è assicurato?</b>	
Rischi esclusi	Non sono assicurabili i soggetti che, alla Decorrenza del contratto, abbiano un'Età computabile inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni.

 <b>Ci sono limiti di copertura?</b>	
La maggiorazione caso morte del 10%, 5%, 2%, 1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, è subordinata alla circostanza che il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno dalla Decorrenza del contratto (periodo di Carenza).	

 <b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?</b>	
Cosa fare in caso di evento?	<p><b>Denuncia:</b> per l'erogazione della prestazione dovrai preventivamente inviare all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento ed a permetterci di individuare correttamente gli aventi diritto.</p> <p>La richiesta di liquidazione, contenente gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto, unitamente alla copia fronte/retro di un valido documento di identità, e alla documentazione attestante i poteri di firma e di rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale, deve sempre pervenire in originale e dev'essere sottoscritta dal Contraente (in caso di Riscatto) o dai Beneficiari (in caso di vita a scadenza o di decesso dell'Assicurato), o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale.</p> <p>La richiesta di liquidazione potrà essere presentata presso l'Agenzia che ha in gestione il tuo contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia dell'Impresa, facendo riferimento alla Polizza. È, altresì, consentito l'invio della documentazione a mezzo posta, indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.</p> <p>La documentazione da consegnare in caso di decesso dell'Assicurato è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>§ copia del <u>certificato di morte dell'Assicurato</u>, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;</li> <li>§ qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della <u>dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata</u> in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, loro dati anagrafici, il grado di parentela e capacità d'agire. In caso di esistenza di testamento deve essere consegnata copia del relativo <u>verbale di pubblicazione</u> e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi e precisare che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire.</li> </ul> <p>Limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, l'Impresa potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, copia dell'<u>atto di notorietà</u> redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale.</p>

	<p>In caso di vita dell'Assicurato a scadenza o di Riscatto, totale o parziale, l'Impresa si riserva di richiedere:</p> <p>§ copia del <u>documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato</u> o autocertificazione, qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente.</p> <p>Qualora il Contraente (in caso di Riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di vita a scadenza o di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, copia del <u>Decreto del Giudice Tutelare</u> contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.</p> <p><i>Prescrizione:</i> ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Ti invitiamo a prestare attenzione ai termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, facendo riferimento anche a quanto previsto dalla normativa in materia di rapporti dormienti, legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (quali obbligo di devoluzione delle somme prescritte al fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p><i>Erogazione della prestazione:</i> verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa presso la propria sede. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo la residenza).



### Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico, che dovrai versare all'atto della sottoscrizione della Proposta di assicurazione, con un importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo pari a 500.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il premio potrà essere pagato con le seguenti modalità:</p> <p>§ assegno bancario non trasferibile, intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.;</p> <p>§ bonifico bancario intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali l'Impresa si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;</p> <p>§ bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);</p> <p>§ carta di debito/credito;</p> <p>§ SDD (Sepa Direct Debit) con accredito su conto corrente intestato ad Allianz S.p.A.;</p> <p>§ reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.</p> <p>Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette.</p>
Rimborso	In caso di Revoca della Proposta o di Recesso dal contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di Revoca o Recesso l'Impresa è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che in caso di Recesso, per la parte investita nei fondi interni, sarà al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento.
Sconti	L'intermediario può applicare sconti di premio.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il contratto ha una durata fissa di 40 anni. Nel caso in cui l'Assicurato abbia un'età computabile superiore a 55 anni, la durata del contratto è pari a 95 anni meno l'età computabile dell'Assicurato alla Decorrenza, con un minimo di 10 anni di durata.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



### Come posso revocare la Proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Puoi revocare la Proposta fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R. ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.</p> <p>Le somme versate ti verranno restituite dall'Impresa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.</p>
--------	--

Recesso	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R. ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi della tua Proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, l'Impresa è tenuta a rimborsarti:</p> <p>§ per la parte investita nella Gestione separata, il premio versato nella Gestione separata;</p> <p>§ per la parte investita nei fondi interni, il Controvalore delle quote dei fondi interni aggiunto il Caricamento e al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di Recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, l'Impresa ti rimborserà il premio versato nei fondi interni, pari al Premio investito aggiunto il Caricamento e al netto dell'imposta di bollo.</p>
Risoluzione	Non è prevista la facoltà di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi dal momento che Allianz Hybrid è un prodotto a Premio unico.



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

Valori di Riscatto e riduzione	<p>Il Contraente può esercitare il diritto di Riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla Decorrenza del contratto.</p> <p>Il <b>Riscatto totale</b> si ottiene sommando il:</p> <p>§ capitale maturato nella Gestione separata al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Riscatto, senza alcuna rivalutazione pro-rata temporis tra il suddetto 1° gennaio e la data di richiesta del Riscatto;</p> <p>e il</p> <p>§ Controvalore delle quote dei fondi interni assegnate al contratto.</p> <p>L'importo così ottenuto verrà diminuito di una percentuale che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto.</p> <p>Qualora il Riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il 10°, 15°, 20°, 25°, 30° o 35° anno interamente trascorso dalla Decorrenza del contratto, al capitale maturato nella Gestione separata è applicato un costo aggiuntivo per Riscatto pari all'1,5%.</p> <p>Il Riscatto totale comporta la risoluzione del contratto.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>Il Contraente può esercitare il Riscatto parziale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, che sarà disinvestito proporzionalmente dai fondi interni e dalla Gestione separata.</p> <p>Il valore di Riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del Riscatto totale, a condizione che:</p> <p>§ l'importo lordo riscattato non dev'essere inferiore a 500,00 euro;</p> <p>§ il capitale maturato residuo (a Riscatto parziale avvenuto) non dev'essere inferiore a 3.000,00 euro.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Puoi richiedere informazioni sul tuo contratto all'Agenzia di riferimento oppure a:</p> <p>Allianz S.p.A.          Pronto Allianz – Servizio Clienti          Piazza Tre Torri, 3 20145 Milano          Numero Verde: 800.68.68.68          Pronto Allianz Online: <a href="http://allianz.it/prontoallianz">allianz.it/prontoallianz</a></p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto ai Clienti che ricercano un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo. Allianz Hybrid prevede forme di protezione o garanzia di restituzione (almeno parziale) del capitale investito, con coperture contenute in caso di decesso. Il Premio unico è inizialmente investito per l'80% nella Gestione separata VITARIV e per il 20% in uno o più fondi interni assicurativi; successivamente tramite un meccanismo automatico di ribilanciamento, la % destinata ai fondi interni assicurativi può essere progressivamente incrementata tramite disinvestimenti automatici dalla Gestione separata VITARIV fino a raggiungere il mix prescelto dal Cliente.

Il prodotto è idoneo a soddisfare le esigenze dei Clienti che abbiano espresso preferenze in materia di sostenibilità ESG qualora venga selezionata un'opzione di investimento, sulla componente investita nei fondi interni assicurativi, che consente di realizzare tali obiettivi di sostenibilità.

In base alle diverse combinazioni di investimento, il prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti da medio/bassi a medio/alti e che prevedono di mantenere l'investimento per almeno dieci anni.

È destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una capacità di sostenere perdite moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria adeguata (corrispondente a un livello intermedio in una scala di tre livelli).

Questo prodotto è destinato a Clienti con una disponibilità finanziaria immediata almeno pari a 5.000,00 euro.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID sono presenti i seguenti costi.

Costi gravanti direttamente sul Contraente

*Costi gravanti sul premio*

I costi che gravano sul premio versato sono:

Spese di emissione	Non previste
Caricamento	2,0% del premio versato

*Costi per Riscatto*

È possibile esercitare il diritto di Riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla Decorrenza del contratto.

In caso di esercizio del diritto di Riscatto, l'operazione di Riscatto è gravata da un costo percentuale (costi per Riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto	Costi per Riscatto
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da quattro in poi	0,0%

In aggiunta, qualora il Riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il 10°, 15°, 20°, 25°, 30° o 35° anno interamente trascorso dalla Decorrenza del contratto, al Riscatto dalla Gestione separata è applicato un costo aggiuntivo per Riscatto pari all'1,5%, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto	Costo aggiuntivo per Riscatto dalla Gestione separata
da 1 a 9	1,5%
10	0,0%
da 11 a 14	1,5%
15	0,0%
da 16 a 19	1,5%
20	0,0%
da 21 a 24	1,5%
25	0,0%
da 26 a 29	1,5%
30	0,0%
da 31 a 34	1,5%
35	0,0%
da 36 a 39	1,5%

*Costi per Switch*

Per ogni anno di contratto, la prima operazione di Switch volontario tra fondi interni è gratuita. Ogni Switch volontario successivo al primo effettuato nel corso della stessa annualità contrattuale prevede il pagamento di un costo fisso pari a 25,00 euro, che viene detratto dal Controvalore delle quote trasferite.

Switch volontari effettuati nel corso della stessa annualità contrattuale	Costi per Switch
1° Switch	gratuito
ogni Switch successivo	25,00 euro

Gli Switch automatici previsti dal meccanismo di ribilanciamento automatico, dall'opzione Defender e dall'opzione Timing Option non sono gravati da alcun costo per Switch.

*Costi per l'erogazione della rendita*

In caso di esercizio dell'opzione da capitale in rendita, i costi relativi alle spese di pagamento della rendita sono pari a:

Rateazione rendita	Costi per l'erogazione della rendita
annuale	1,8%
semestrale	2,0%
quadrimestrale	2,1%
trimestrale	2,2%
mensile	3,3%

Tali costi sono già incorporati nei coefficienti di conversione in rendita riportati in calce al Set informativo "Opzione contrattuale di rendita" che sarà consegnato al Contraente prima dell'esercizio dell'opzione da capitale in rendita.



### Costi gravanti sui fondi interni

#### Commissione di gestione

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

Fondo interno	Commissione di gestione
AllianzGI Profilo Prudente	1,50%
AllianzGI Profilo Moderato	1,80%
AllianzGI Profilo Dinamico	2,00%
AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E	1,80%
AllianzGI ESG Azionario Cl. E	2,00%
AllianzGI Best Equity	2,00%
AZ Orizzonte 10	1,50%

#### Commissione di performance

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

Fondo interno	Commissione di performance
AllianzGI Profilo Prudente	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AllianzGI Profilo Moderato	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AllianzGI Profilo Dinamico	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AllianzGI ESG Azionario Cl. E	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AllianzGI Best Equity	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Orizzonte 10	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark

#### Commissioni massime sugli OICR sottostanti

Per i fondi interni della gamma "AllianzGI" che investono in misura prevalente in quote di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al Fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari - su base annua - a:

- § 0,96% per gli OICR monetari dei fondi interni AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- § 1,20% per gli OICR obbligazionari dei fondi interni AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- § 1,50% per gli OICR bilanciati e azionari dei fondi interni AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario;
- § 2,50% per gli OICR di qualsiasi tipologia degli altri fondi interni della gamma "AllianzGI".

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

#### Altri costi

Su ciascun Fondo interno gravano inoltre i seguenti costi:

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

Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Per la parte del contratto investita nella Gestione separata, l'Impresa trattiene - dal rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV - un valore, denominato rendimento trattenuto. Il rendimento trattenuto dall'Impresa, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla Gestione separata è pari a:

Rendimento trattenuto	1,50%
-----------------------	-------

Il rendimento trattenuto è aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito nella Gestione separata, come indicato nella tabella che segue:

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



#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 31,0%.



#### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

##### RISCHI A CARICO DEL CONTRAENTE

Allianz Hybrid, per la parte investita nei fondi interni, è un Contratto *unit linked*.

Le assicurazioni unit linked comportano rischi finanziaria per il Contraente, in quanto l'entità delle prestazioni dovute è direttamente collegata alle variazioni del Valore delle quote dei fondi interni, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziaria in cui i fondi investono.

Per la parte investita nei fondi interni, il prodotto prevede nessuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale. Pertanto, il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei fondi interni, riconducibili all'andamento del Valore delle quote dei fondi interni.

I rischi finanziari a carico del Contraente sono:

- § ottenere un capitale a scadenza inferiore al Premio investito nei fondi interni;
- § ottenere un valore di Riscatto inferiore al Premio investito nei fondi interni;
- § ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore al Premio investito nei fondi interni.

Il Premio investito nei fondi interni è pari al Premio versato nei fondi interni al netto del Caricamento.

Nel caso in cui i fondi possano investire, in base alle proprie politiche di investimento, in titoli emessi da enti creditizi, gli stessi potrebbero risultare esposti a rischi derivanti dall'eventuale attivazione di misure straordinarie di risanamento degli enti medesimi da parte delle Autorità competenti, compreso il c.d. bail-in (per effetto del quale i titoli emessi da un ente creditizio possono essere soggetti a riduzione di valore nominale o a conversione in capitale).

##### MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

Allianz Hybrid, per la parte investita nella Gestione separata, è un Contratto rivalutabile.

Ai fini della rivalutazione del capitale investito nella Gestione separata VITARIV, l'Impresa applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV di un valore – denominato rendimento trattenuto – pari a 1,5 punti percentuali.

Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla Gestione separata VITARIV.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà essere anche negativa, anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti positivo, ma inferiore al 1,5%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dall'Impresa pari al 1,5 punti percentuali.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della Gestione separata, la garanzia di conservazione del capitale investito nella Gestione separata, pari al Premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, che viene riconosciuta solamente al 20°, 30° e 40° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato. Per effetto della garanzia di capitale, il capitale rivalutato al 20°, 30° e 40° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore al Premio investito nella Gestione separata.

##### MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

il Capitale investito nella Gestione separata, pari al Premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, si rivaluta nei seguenti termini:

- § al 1° gennaio immediatamente successivo alla Decorrenza del contratto (o alla data di pagamento del Premio, se successiva), il Capitale investito nella Gestione separata è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale in base alla misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra la data di Decorrenza (o di pagamento del Premio, se successiva) e il 1° gennaio immediatamente successivo;
- § ad ogni 1° gennaio successivo, il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale medesimo per la misura annua di rivalutazione;
- § alla scadenza del contratto il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale medesimo in base all'ultima rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la scadenza del contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato il Capitale investito nella Gestione separata, pari al Premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, si rivaluta nel seguente modo: il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione del capitale medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso.

#### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato ad Allianz S.p.A. abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato all'Impresa e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da

	<p>parte dell'Impresa. In caso di reclamo inoltrato tramite PEC è opportuno che gli eventuali allegati vengano trasmessi in formato pdf.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla Sezione "PER I CONSUMATORI – RECLAMI - Guida", nonché sul sito dell'Impresa <a href="http://www.allianz.it">www.allianz.it</a> alla Sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di IVASS. I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>- copia del reclamo presentato all'Impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ul> <p>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.</p>
Alla Consob	<p>Qualora l'esponente, per questioni relative alla corretta redazione del documento contenente le informazioni chiave (KID), non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni potrà rivolgersi alla CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa al seguente indirizzo:</p> <p>CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma telefono 06.84771 fax: 06.8416703 o 06.8417707 Via Broletto, 7 - 20123 Milano telefono 02.724201 fax: 02.89010696</p> <p>Si ricorda tuttavia che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (OBBLIGATORIA)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di Euro 500.000) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari bancari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> oppure <a href="http://www.allianz.it">www.allianz.it</a> (alla sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di Consob).</li> <li>Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</li> <li>- Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</li> </ul>
<b>REGIME FISCALE</b>	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><i>Imposta sui premi</i> Il Premio pagato per la presente assicurazione sulla vita non è soggetto ad alcuna imposta.</p> <p><i>Detraibilità fiscale dei premi</i> Nel presente contratto la copertura del rischio caso morte è finanziata tramite una parte dei costi posti indirettamente a carico del Contraente. Pertanto, non esistendo una quota di premio destinata a tale copertura, il Contraente non ha diritto alla detrazione IRPEF riconosciuta dalla normativa fiscale vigente a favore dei premi di assicurazione corrisposti con riguardo al rischio di morte.</p> <p><i>Imposta di bollo</i> Le comunicazioni alla clientela – limitatamente alla componente finanziaria investita nei fondi interni - sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per Recesso, per Riscatto totale o parziale, in caso di vita o di decesso dell'Assicurato).</p> <p><i>Tassazione delle somme assicurate</i> Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - all'imposta sul reddito delle persone fisiche.</p> <p>Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:</p>

	<p>§ se corrisposte in forma di capitale, sono soggette all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi, attualmente pari al 26% dovuta sulla differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare del Premio versato. Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%;</p> <p>§ se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di Riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 26% - ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5% - limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, dell'imposta sostitutiva di cui al punto precedente.</p> <p>Nel caso in cui il Beneficiario risulti essere una società commerciale (società od enti commerciali di cui alle lettere a) e b) del comma 1 dell'art. 73 DPR 22/12/1986, 917), l'Impresa non opera la suddetta imposta sostitutiva trattandosi di soggetti c.d. "lordisti"; anche in ipotesi di somme corrisposte a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati però nell'ambito di attività commerciale, l'Impresa non opera alcuna ritenuta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.</p> <p><i>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.</i></p>
--	--

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

## PREMESSA

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR).

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa Allianz S.p.A. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

Poiché il presente prodotto di investimento assicurativo multi-ramo denominato "Allianz Hybrid" contiene, tra le possibili opzioni di investimento, sia Fondi Interni che non promuovono caratteristiche di sostenibilità sia Fondi Interni che promuovono tali caratteristiche, l'informativa che segue si articola in due distinti paragrafi.

Nell'ambito del primo paragrafo "*Informativa ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088*" sono fornite informazioni di carattere generale in merito al modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nella gestione degli investimenti per tutti i Fondi Interni che non promuovono specificamente caratteristiche di sostenibilità.

Nell'ambito del successivo paragrafo "*Informativa ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088*", invece, sono fornite informazioni circa le specifiche politiche perseguite in relazione ai Fondi Interni "*AllianzGI ESG Bilanciato*" e "*AllianzGI ESG Azionario*" che promuovono caratteristiche di sostenibilità.

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Si applica a tutti i fondi ad eccezione dei Fondi Interni "AllianzGI ESG Bilanciato" e "AllianzGI ESG Azionario"

Nell'ambito del gruppo Allianz SE (di seguito "Gruppo") il "rischio di sostenibilità" è inteso come un evento o una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di *governance* (in seguito "ESG") che, se si verificasse, potrebbe provocare un impatto negativo significativo sul valore degli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo o di una delle società appartenenti al Gruppo stesso. In via esemplificativa, possono ricomprendersi tra i rischi ESG i rischi legati al cambiamento climatico, alla perdita di biodiversità, alla violazione dei diritti dei lavoratori ed alla corruzione.

In tale contesto, il Gruppo considera i rischi ESG nell'intero processo di investimento ossia nella definizione delle strategie, nella selezione degli *asset manager* delegati, nel monitoraggio dei portafogli e nell'attività di gestione dei rischi.

Allianz S.p.A. (di seguito, anche, "Compagnia") ha demandato l'attuazione delle scelte di investimento alla funzione *Investment Management*, che svolge la sua attività nel rispetto delle strategie di investimento e delle politiche di rischio determinate dall'organo amministrativo.

La funzione *Investment Management* esegue l'attività di investimento direttamente o per il tramite di gestori terzi, appartenenti e non al Gruppo, sulla base di specifici mandati di gestione conferiti dalla Compagnia.

La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento: Gestione Separata o Fondo Interno Assicurativo collegato a prodotti unit-linked o portafogli collegati ai prodotti di tipo previdenziale.

L'integrazione dei rischi ESG nelle scelte di investimento relative alle Gestioni Separate avviene attraverso un approccio olistico che comprende i seguenti elementi:

## Informativa sulla sostenibilità

- Esclusioni
- Selezione e monitoraggio degli *asset manager*
- Identificazione, analisi e gestione dei potenziali rischi ESG
- Partecipazione attiva (*engagement*)
- Azioni di mitigazione dei rischi legati al cambiamento climatico e obiettivi di riduzione delle emissioni di Co2

La modalità con la quale vengono integrati i rischi ESG nei Fondi Interni Assicurativi ("FIA") o nei portafogli collegati a prodotti di tipo previdenziale è guidata dalla politica di investimento rappresentata nei regolamenti di ciascun fondo. La gestione è delegata ad *asset manager*, sia appartenenti al Gruppo sia esterni, sulla base di uno specifico mandato che vincola il gestore al rispetto del regolamento di ciascun fondo. Allianz S.p.A. seleziona esclusivamente *asset manager* che sono firmatari dei Principi per l'Investimento Responsabile (di seguito "PRI") promossi dalla Nazioni Unite (ed hanno ricevuto una *valutazione PRI* minima pari a "B") o, in alternativa, hanno adottato una propria politica *ESG*. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell'analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

Il processo di investimento di Allianz S.p.A. prevede una sistematica e strutturale integrazione di valutazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del portafoglio attivi, che si applicano sia in fase di selezione di nuovi investimenti e/o *asset manager* che durante la loro detenzione in portafoglio.

L'integrazione di valutazioni relative ai rischi ESG avviene attraverso l'individuazione dei principali effetti negativi per la sostenibilità derivanti dagli investimenti, il loro monitoraggio, nonché la loro mitigazione, con modalità diverse in funzione della tipologia di prodotto di investimento, ad es. attraverso esclusioni o individuazione di rating ESG minimi.

I presidi ancorati nel processo di investimento con riferimento all'individuazione, monitoraggio e mitigazione dei rischi di sostenibilità sono funzionali ad una riduzione dei rischi idiosincratici nel portafoglio attivi e supportano nel tempo un profilo di rischio-redditività più efficiente e, quindi, più attrattivo.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, vi invitiamo a consultare la sezione dedicata del sito web.

Gli investimenti sottostanti i FIA oggetto del presente paragrafo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

### INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 8 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Si applica ai Fondi Interni "AllianzGI ESG Bilanciato" e "AllianzGI ESG Azionario"

Come accennato, il prodotto d'investimento assicurativo di tipo multiramo denominato "*Allianz Hybrid*" contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i Fondi Interni "*AllianzGI ESG Bilanciato*" e "*AllianzGI ESG Azionario*" (con stile di gestione a *benchmark*) che promuovono caratteristiche di sostenibilità in conformità a quanto di seguito illustrato.

#### *Quali sono le caratteristiche ESG promosse dai Fondi?*

La gestione del portafoglio dei Fondi Interni è conferita in delega ad *Allianz Global Investors GmbH* (di seguito, anche, "AllianzGI"). Nei processi decisionali in materia di investimento, AllianzGI valuta i rischi e le opportunità di investimento prendendo in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità.

L'integrazione della valutazione dei rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento avviene, coerentemente con gli indirizzi di politica di investimento dei Fondi, mediante la valutazione delle caratteristiche dei singoli emittenti in prospettiva ESG nonché attraverso l'applicazione di criteri di esclusione, previsti dalla Politica di esclusione per gli investimenti sostenibili di Allianz Global Investors.

## Informativa sulla sostenibilità

### *Quale strategia di investimento seguono i Fondi? Il prodotto tiene conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Nella gestione dei Fondi, coerentemente con gli indirizzi ESG della politica di investimento dei Fondi, AllianzGI integra la valutazione dei rischi di sostenibilità e dei criteri di sostenibilità nelle scelte di investimento sia mediante l'adozione di una strategia di investimento "Multi-Asset Sustainability" sia attraverso l'applicazione di criteri di esclusione.

Mediante l'adozione della strategia "*Multi Asset Sustainability*", i Fondi possono selezionare:

- § nel rispetto delle regole ISR (Investimento Sostenibile e Responsabile), titoli di emittenti che nell'ambito delle proprie attività aziendali e politiche interne, tengono adeguatamente conto di criteri ambientali, sociali e di corporate governance; a tal fine, AllianzGI seleziona gli emittenti privilegiando gli emittenti ESG qualificati come "best in class" a scapito degli emittenti con il peggior rating ESG;
- § titoli di emittenti che si impegnano – anche attraverso l'interlocuzione con il gestore delegato AllianzGI – a promuovere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio anche tramite il raggiungimento di obiettivi di riduzione delle emissioni di CO2 diversamente articolati in ragione del relativo settore di appartenenza;
- § titoli di emittenti che contribuiscono a uno o più dei "*Sustainable Development Goals*" (SDG) stabiliti dell'ONU o ad altri obiettivi d'investimento sostenibile eventualmente stabiliti dal gestore delegato, senza danneggiare in modo significativo altri obiettivi di investimento sostenibile;
- § titoli di debito (c.d. *green bond*) che finanziano progetti di mitigazione o adattamento ai cambiamenti climatici o altri progetti di sostenibilità ambientale, in particolare nei campi dell'efficienza energetica, delle energie rinnovabili, delle materie prime, dell'acqua e dei terreni, della gestione dei rifiuti, della riduzione delle emissioni di gas serra, della conservazione della biodiversità o dell'economia circolare.

Nel perseguire la strategia di investimento, coerentemente con gli indirizzi ESG della politica di investimento dei Fondi, AllianzGI integra la valutazione dei rischi di sostenibilità e dei criteri di sostenibilità nelle scelte di investimento anche attraverso l'applicazione di criteri di esclusione.

La definizione dell'universo investibile è infatti subordinata all'adozione dei criteri di esclusione definiti dalla Politica di esclusione di AllianzGI che riguarda, in particolare:

- § titoli emessi da società coinvolte in armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche, armi biologiche, uranio impoverito, fosforo bianco e armi nucleari);
- § titoli emessi da società che generano più del 10% dei propri ricavi dal coinvolgimento in equipaggiamenti e servizi in ambito militare;
- § titoli emessi da società che generano oltre il 10% dei propri ricavi dall'estrazione di carbone termico;
- § titoli emessi da società di servizi di pubblica utilità che generano oltre il 20% dei propri ricavi dal carbone;
- § titoli emessi da società coinvolte nella produzione di tabacco;
- § titoli emessi da società coinvolte nella distribuzione di tabacco per un importo superiore al 5% dei loro ricavi.

Inoltre, i fondi d'investimento sostenibile di AllianzGI non investono in titoli emessi da società coinvolte in gravi controversie riconducibili ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Nel caso in cui una società inclusa nei nostri fondi d'investimento sostenibile e responsabile venga coinvolta in una grave controversia riconducibile ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite, viene avviato con l'emittente un processo finalizzato all'assunzione di impegni (c.d. engagement) che può durare anche per alcuni anni. Qualora tale processo non fosse in grado di generare alcun cambiamento, i nostri fondi d'investimento sostenibile e responsabile cederanno le posizioni detenute negli emittenti coinvolti.

AllianzGI utilizza diversi fornitori dei dati di ricerca ambientali, sociali e di governance (ESG) utilizzati per le esclusioni di cui sopra.



## Informativa sulla sostenibilità

Più in generale, per quanto concerne la valutazione del profilo ESG degli strumenti finanziari oggetto di investimento, AllianzGI si attiene ai seguenti principi:

- § per le asset class quotate in borsa (diverse dagli OICR), le caratteristiche ambientali, sociali e di rispetto dei diritti umani sono valutate utilizzando dati di ricerca sulla sostenibilità esterni (ad es. di MSCI, Sustainalytics, Vigeo e ISS ESG) e/o interni ovvero mediante metodologie elaborate dalla Compagnia e/o dal Gruppo.
- § per gli OICR, viene effettuata un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata a individuare strumenti che, al tempo stesso, siano idonei alla realizzazione della strategia gestionale dei Fondi e tali da garantire il rispetto dell'approccio ESG perseguito negli investimenti dei Fondi medesimi

Come gestore attivo, inoltre, AllianzGI si impegna nella produzione di ricerca di alta qualità e nell'acquisizione di una profonda comprensione delle aziende in cui investe.

Una parte significativa della ricerca si concentra sulla comprensione dei rischi associati agli investimenti, compresi quelli legati ai fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). I gestori di portafoglio, analisti fondamentali e analisti ESG di AllianzGI tengono migliaia di incontri con emittenti quotati ogni anno, funzionali all'adozione delle decisioni d'investimento.

### *Qual è l'asset allocation pianificata per questo prodotto rispetto ai fattori ESG?*

Coerentemente con quanto previsto dal Regolamento di gestione, gli investimenti dei Fondi sono destinati:

#### *Fondo Interno "AllianzGI ESG Bilanciato"*

- § in misura equilibrata (in media pari al 50% del totale dell'attivo e, in ogni caso, non superiore al 70%) a titoli governativi emessi da paesi dell'Area Euro che siano firmatari dell'Accordo di Parigi relativo al cambiamento climatico;
- § in misura equivalente (in media pari al 50% del totale dell'attivo e, in ogni caso, non superiore al 70%) a titoli del mercato azionario mondiale emessi da società che, all'esito delle valutazioni condotte da AllianzGI presentano idonee caratteristiche ESG e sono in linea con le caratteristiche del benchmark ESG designato.

#### *Fondo Interno "AllianzGI ESG Azionario"*

- § in misura principale (i.e. in misura pari o superiore al 70% del totale dell'attivo) a titoli del mercato azionario globale emessi da società che, all'esito delle valutazioni condotte da AllianzGI presentano idonee caratteristiche ESG e sono in linea con le caratteristiche del benchmark ESG designato;
- § in misura contenuta (in media pari al 15% del totale dell'attivo e, in ogni caso, non superiore al 30%) in titoli governativi emessi da paesi dell'Area Euro che siano firmatari dell'Accordo di Parigi relativo al cambiamento climatico.

Tutti gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono comunque selezionati nel rispetto dei criteri di esclusione descritti nel paragrafo precedente.

### *Gli investimenti sottostanti al prodotto contribuiscono agli obiettivi ambientali individuati dal Regolamento (UE) 2020/852 (c.d. Taxonomy Regulation) e si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili?*

L'Unione Europea, nel contesto del Regolamento (UE) 2020/852 Tassonomia (Taxonomy Regulation - TR) ha fornito una definizione e una tassonomia delle attività economiche che possono essere considerate sostenibili dal punto di vista ambientale (c.d. attività ecosostenibili), chiarendo anche il principio per cui un'attività economica, per essere considerata ecosostenibile, non deve arrecare un danno significativo a uno degli obiettivi ambientali stabiliti nel Regolamento medesimo.



## Informativa sulla sostenibilità

Contestualmente, anche allo scopo di facilitare la canalizzazione degli investimenti in imprese e attività ecosostenibili da parte dei soggetti che emettono e gestiscono prodotti finanziari, il legislatore europeo ha richiesto agli operatori economici – potenziali destinatari di tali investimenti – di rendere pubbliche informazioni in merito a come e in che misura la relativa operatività sia associata ad attività ecosostenibili. Tuttavia, tali informazioni non sono ad oggi pienamente consolidate e disponibili (si prevede che potranno esserlo a partire dal 2023).

La valutazione circa la contribuzione degli investimenti sottostanti a ciascun Fondo agli obiettivi ambientali individuati dalla Taxonomy Regulation così come l'individuazione della misura in cui essi si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili è strettamente dipendente da tali informazioni.

Attualmente, in conseguenza della mancanza di informazioni complete e consolidate, non risulta pertanto possibile determinare la misura in cui ciascun Fondo contribuisce a obiettivi ambientali e investe in attività economiche considerate ecosostenibili.

Si evidenzia che il summenzionato principio di “non arrecare un danno significativo” si applica solo agli investimenti sottostanti ciascun Fondo che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di ciascun Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

### *È possibile trovare ulteriori informazioni sul prodotto?*

Per maggiori informazioni in merito al prodotto si rinvia al relativo Regolamento di gestione consultabile nel Set Informativo del prodotto “Allianz Hybrid” all'interno del sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) (<https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/investimento/allianz-hybrid.html#>) e al sito internet di Allianz Global Investors (<https://regulatory.allianzgi.com/it-IT/B2C/Italy-IT/funds/mutual-funds>).

Per maggiori informazioni in merito alla Politica di esclusione per gli investimenti sostenibili di AllianzGI, si rinvia a quanto rappresentato all'indirizzo <https://regulatory.allianzgi.com/en/esg/exclusion-specific-sustainable>.

## Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 28/06/2022

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: UNIT LINKED E CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI  
(TARIFFA 88M 13)

Pagina

<i>PAGINA DI PRESENTAZIONE</i> .....	2
<i>Quali sono le prestazioni?</i>	
Art. 1 Prestazioni assicurative .....	3
Art. 2 Opzioni di contratto .....	5
<i>Che cosa NON è assicurato</i>	
Art. 3 Rischi esclusi.....	6
<i>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?</i>	
Art. 4 Denuncia di Sinistro .....	6
Art. 5 Pagamenti dell'Impresa .....	6
Art. 6 Prescrizione .....	7
Art. 7 Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato.....	7
<i>Quando e come devo pagare?</i>	
Art. 8 Premi.....	7
Art. 9 Attribuzione delle quote .....	7
Art. 10 Data di riferimento.....	8
<i>Quando comincia la copertura e quando finisce?</i>	
Art. 11 Conclusione del contratto – Entrata in vigore dell'assicurazione.....	8
Art. 12 Durata.....	8
<i>Come posso revocare la Proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</i>	
Art. 13 Revoca della Proposta.....	8
Art. 14 Recesso dal contratto .....	8
<i>Sono previsti riscatti o riduzioni?</i>	
Art. 15 Riscatto .....	9
<i>Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?</i>	
Art. 16 Fondi interni.....	10
Art. 17 Istituzione di nuovi fondi/fusione di fondi/modifiche del Regolamento .....	11
Art. 18 Valore unitario delle quote dei fondi interni .....	11
Art. 19 Rivalutazione delle prestazioni .....	12
Art. 20 Fusioni tra gestioni separate.....	12
Art. 21 Operazioni di Switch.....	13
<i>Altre informazioni</i>	
Art. 22 Beneficiari.....	13
Art. 23 Non pignorabilità e non sequestrabilità .....	13
Art. 24 Cessione, pegno e vincolo.....	13
Art. 25 Prestito.....	14
Art. 26 Tasse e imposte.....	14
Art. 27 Foro competente .....	14
Art. 28 Legge applicabile al contratto.....	14
<i>GLOSSARIO</i> .....	15

## Condizioni di assicurazione

### PAGINA DI PRESENTAZIONE

Gentile Contraente,

in questa pagina troverai una breve illustrazione del prodotto.

Allianz Hybrid è un prodotto d'investimento assicurativo a Premio unico che investe contemporaneamente nella Gestione separata VITARIV e nei fondi interni secondo sei possibili combinazioni predefinite: ■ 80% Gestione separata VITARIV e 20% fondi interni; ■ 70% Gestione separata VITARIV e 30% fondi interni; ■ 60% Gestione separata VITARIV e 40% fondi interni; ■ 50% Gestione separata VITARIV e 50% fondi interni; ■ 40% Gestione separata VITARIV e 60% fondi interni; ■ 30% Gestione separata VITARIV e 70% fondi interni.

Il premio è inizialmente investito per l'80% nella Gestione separata VITARIV e per il restante 20% nei fondi interni scelti dal Contraente tra quelli disponibili.

Qualora alla sottoscrizione della Proposta si scelga una ripartizione obiettivo diversa dalla ripartizione iniziale del premio, si attiva automaticamente il meccanismo di ribilanciamento automatico che sposta gradualmente l'investimento dalla Gestione separata VITARIV ai fondi interni fino al raggiungimento della ripartizione obiettivo scelta, mantenendo la stessa proporzione tra i fondi interni presente al momento dello Switch automatico.

Allianz Hybrid soddisfa esigenze diverse a seconda della destinazione del premio versato:

§ per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, mira a proteggere questa parte dell'investimento cercando di far crescere in modo tendenzialmente stabile il Capitale investito in base al rendimento realizzato annualmente dalla Gestione separata, con una garanzia di conservazione del Capitale investito riconosciuta al 20°, 30° e 40° anno di contratto (scadenza) ovvero in caso di decesso dell'Assicurato;

§ per la parte investita nei fondi interni, mira a far crescere il Capitale investito in base all'andamento del Valore delle quote dei fondi interni, con il rischio di incorrere in perdite.

Il contratto ha una durata fissa di 40 anni. Nel caso in cui l'Assicurato abbia un'Età computabile superiore a 55 anni, la durata del contratto è pari a 95 anni meno l'Età computabile dell'Assicurato alla Decorrenza, con un minimo di 10 anni di durata.

Il contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla data di Decorrenza dello stesso, abbiano un'Età computabile non inferiore a 18 anni e non superiore a 85 anni.

È possibile richiedere il rimborso del capitale (esercitare il diritto di Riscatto) a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla Decorrenza del contratto.

L'importo minimo del Premio unico è pari a 5.000,00 euro mentre l'importo massimo è pari a 500.000,00 euro.

Alla fine delle Condizioni di assicurazione troverai le definizioni dei termini tecnici più importanti utilizzati nel testo ed ivi indicati in maiuscolo.

Per chiarimenti o per una consulenza qualificata sulle tue esigenze assicurative e d'investimento assicurativo, puoi sempre contare su un Agente di Allianz S.p.A.

## Condizioni di assicurazione

### Quali sono le prestazioni?

#### Art. 1. Prestazioni assicurative

Allianz Hybrid è un contratto di assicurazione sulla vita derivante dalla combinazione di due componenti:

- § una componente d'investimento assicurativo rivalutabile (Gestione separata VITARIV);
- § una componente d'investimento assicurativo di tipo unit linked (fondi interni scelti dal Contraente tra quelli disponibili).

Le prestazioni assicurative sono determinate distintamente per ciascuna componente di prodotto.

Alla sottoscrizione della Proposta è possibile scegliere una delle seguenti ripartizioni obiettivo:

- § 80% Gestione separata VITARIV e 20% fondi interni;
- § 70% Gestione separata VITARIV e 30% fondi interni;
- § 60% Gestione separata VITARIV e 40% fondi interni;
- § 50% Gestione separata VITARIV e 50% fondi interni;
- § 40% Gestione separata VITARIV e 60% fondi interni;
- § 30% Gestione separata VITARIV e 70% fondi interni.

La ripartizione obiettivo non può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

Per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, Allianz Hybrid è un Contratto rivalutabile che prevede al raggiungimento del 20° anno, 30° anno e 40° anno (scadenza), ovvero in caso di decesso dell'Assicurato, il riconoscimento di una garanzia di conservazione del Capitale investito nella Gestione separata.

Per la parte investita nei fondi interni, Allianz Hybrid è un Contratto *unit linked* che prevede, in caso di vita dell'Assicurato a scadenza o in caso di decesso, il pagamento di una prestazione di capitale direttamente collegata al Valore delle quote che potrebbe essere inferiore al premio investito.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

#### Prestazione in caso di vita

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

- § per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, al capitale maturato al 1° gennaio che precede la scadenza del contratto rivalutato fino a scadenza in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto, con una garanzia di conservazione del capitale;
- § per la parte investita nei fondi interni, al Controvalore delle quote dei fondi interni, senza alcuna garanzia di conservazione di capitale.

#### Prestazione in caso di decesso

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

- § per la parte investita nella Gestione separata VITARIV, al capitale maturato al 1° gennaio che precede la data del decesso rivalutato fino alla data del decesso in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto, con una garanzia di conservazione del capitale;
- § per la parte investita nei fondi interni, al Controvalore delle quote dei fondi interni maggiorato, qualora il decesso avvenga trascorso almeno un anno (periodo di Carenza) dalla Decorrenza del contratto, della percentuale indicata nella tabella sotto riportata, senza alcuna garanzia di conservazione del capitale:

Età in anni interi dell'Assicurato al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
da 18 a 44 anni	10%
da 45 a 54 anni	5%
da 55 a 64 anni	2%
da 65 a 74 anni	1%
da 75 a 80 anni	0,5%
più di 80 anni	0,1%

La maggiorazione non può essere in ogni caso superiore a 50.000,00 euro.

Il decesso dell'Assicurato è coperto qualunque sia la causa e senza limiti territoriali, salvo il periodo di Carenza di 1 anno per la maggiorazione caso morte della parte investita nei fondi interni.

Il Capitale investito nella Gestione separata VITARIV si rivaluta annualmente secondo quanto indicato all'articolo 19 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Il premio è inizialmente investito per l'80% nella Gestione separata VITARIV e per il restante 20% nei fondi interni scelti dal Contraente tra quelli elencati all'articolo 16 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Qualora alla sottoscrizione della Proposta si scelga una ripartizione obiettivo diversa dalla ripartizione iniziale del premio, si attiva automaticamente il meccanismo di ribilanciamento automatico che sposta gradualmente l'investimento dalla

## Condizioni di assicurazione

Gestione separata VITARIV ai fondi interni fino al raggiungimento della ripartizione obiettivo scelta, mantenendo la stessa proporzione tra i fondi interni presente al momento dello Switch automatico.

L'importo da trasferire mensilmente viene calcolato sulla base della percentuale di ribilanciamento automatico scelta dal Contraente, da applicare al Premio investito. Tale percentuale può essere pari all'1%, 2% o 4% e potrà essere successivamente modificata fintantoché il ribilanciamento automatico non sia completato. L'importo dell'ultimo Switch automatico mensile potrebbe essere inferiore ai precedenti a seguito del raggiungimento della ripartizione obiettivo.

La durata del meccanismo di ribilanciamento automatico dipende dalla ripartizione obiettivo e dalla percentuale di ribilanciamento automatico prescelte. La seguente tabella riporta il numero di Switch automatici mensili necessari al raggiungimento della ripartizione obiettivo:

N° Switch automatici mensili	Ripartizione obiettivo: % VITARIV – % Fondi interni					
	80% - 20%	70% - 30%	60% - 40%	50% - 50%	40% - 60%	30% - 70%
Percentuale di ribilanciamento automatico						
1%	-	10	20	30	40	50
2%	-	5	10	15	20	25
4%	-	3	5	8	10	13

Nel caso in cui, durante il meccanismo di ribilanciamento automatico, il Contraente decida di modificare la percentuale di ribilanciamento, verranno ricalcolati l'importo ed il numero degli Switch automatici mensili necessari a raggiungere la ripartizione obiettivo scelta alla sottoscrizione del prodotto.

Nel caso in cui, durante il meccanismo di ribilanciamento automatico, il Contraente decida di effettuare un Riscatto parziale, verrà riproporzionato l'importo degli Switch automatici mensili, così come l'importo della ripartizione obiettivo scelta alla sottoscrizione della Proposta.

Esempio:

Premio unico iniziale: 10.000 euro

Età computabile dell'Assicurato alla Decorrenza del contratto: 50 anni

Durata del contratto: 40 anni

Caricamento: 2%

Ripartizione obiettivo dell'investimento: 50% Gestione separata VITARIV, 50% Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato

Percentuale di ribilanciamento automatico: 2%

Caricamento = 2% x 10.000 euro = 200 euro

Premio investito (o Capitale investito) = 10.000 euro – 200 euro = 9.800 euro

Investimento iniziale nella Gestione separata VITARIV = 80% x 9.800 euro = 7.840 euro

Investimento iniziale nel Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato: 20% x 9.800 euro = 1.960 euro

Investimento obiettivo nella Gestione separata VITARIV = 50% x 9.800 euro = 4.900 euro rivalutati

Investimento obiettivo nel Fondo interno AllianzGI Profilo Moderato = 50% x 9.800 euro = controvalore quote di 4.900 euro

Numero di Switch automatici mensili: 15

Importo dello Switch automatico mensile: 2% x 9.800 euro = 196 euro

	Importo Switch automatico	Capitale investito	
		Gestione separata VITARIV	Fondo AllianzGI Profilo Moderato
Decorrenza	-	7.840 euro	1.960 euro
1° mese	196 euro	7.644 euro	2.156 euro
2° mese	196 euro	7.448 euro	2.352 euro
3° mese	196 euro	7.252 euro	2.548 euro
4° mese	196 euro	7.056 euro	2.744 euro
5° mese	196 euro	6.860 euro	2.940 euro
...	...	...	...
12° mese	196 euro	5.488 euro	4.312 euro
13° mese	196 euro	5.292 euro	4.508 euro
14° mese	196 euro	5.096 euro	4.704 euro
15° mese	196 euro	4.900 euro	4.900 euro

• Vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto

Capitale liquidato ai beneficiari caso vita: 4.900 euro rivalutati + controvalore quote di 4.900 euro

## Condizioni di assicurazione

- Decesso dell'Assicurato avvenuto trascorsi cinque anni dalla Decorrenza del contratto  
Capitale liquidato ai beneficiari caso morte: 4.900 euro rivalutati + controvalore quote di 4.900 euro maggiorato del 2%
- Decesso dell'Assicurato avvenuto trascorsi venti anni dalla Decorrenza del contratto  
Capitale liquidato ai beneficiari caso morte: 4.900 euro rivalutati + controvalore quote di 4.900 euro maggiorato dell'1%

### Art. 2. Opzioni di contratto

#### Opzione Defender

In qualsiasi momento successivo al raggiungimento della ripartizione obiettivo (fin da subito in caso di scelta della ripartizione obiettivo uguale alla ripartizione iniziale) il Contraente può chiedere di attivare l'opzione Defender che prevede l'effettuazione di uno Switch automatico in uscita dai fondi interni verso il Fondo interno AZ Orizzonte 10 qualora la perdita registrata dal Capitale investito nei fondi interni sia pari o superiore al 10%, 15% o 20%, a seconda della scelta fatta dal Contraente al momento dell'attivazione. Il Controvalore delle quote al momento dello Switch automatico rappresenta il nuovo livello dell'opzione Defender che farà scattare lo Switch automatico qualora la perdita registrata nei fondi interni sia superiore al 10%, 15% o 20%. L'opzione Defender, infatti, rimarrà attiva anche successivamente allo Switch automatico dal momento che il Contraente può aver attivato l'opzione Timing Option - descritta successivamente - che trasferisce nuovamente l'investimento nei fondi interni oppure può decidere di effettuare uno Switch volontario dal Fondo interno AZ Orizzonte 10 ai fondi interni.

Il valore unitario delle quote utilizzato per lo Switch automatico è quello della data di riferimento definita all'articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione.

L'attivazione/disattivazione dell'opzione Defender ha effetto a partire dal primo giovedì successivo alla data della relativa richiesta.

#### Opzione Timing Option

Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender il Contraente può decidere di attivare anche l'opzione Timing Option che prevede che, trascorsi 3 mesi dall'eventuale trasferimento automatico dai fondi interni al Fondo interno AZ Orizzonte 10 per effetto di una perdita registrata nei fondi interni pari o superiore al 10%, 15% o 20%, il Controvalore delle quote del Fondo interno AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nei fondi interni presenti al momento dello Switch automatico in uscita, mantenendo la stessa proporzione tra gli stessi. In particolare, il primo giovedì di ogni mese verrà effettuato uno Switch automatico di 1/10 delle quote dal Fondo interno AZ Orizzonte 10 ai fondi interni. In caso di disattivazione dell'opzione Defender durante i 10 mesi di operatività della Timing Option, il capitale rimasto investito nel Fondo interno AZ Orizzonte 10 rimarrà investito nel Fondo interno stesso e non verrà trasferito automaticamente nei fondi interni. Al momento dell'attivazione dell'opzione Defender la Timing Option è preselezionata come attiva e può essere deselezionata dal Contraente.

#### Opzione da capitale in rendita

Dalla quinta Ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa la conversione del valore di Riscatto totale o del capitale a scadenza, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita:

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

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

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

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

La rendita non pu  essere riscattata durante il periodo di godimento.

La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita dell'Impresa o inviare ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Prima della sottoscrizione il Contraente ricever  il Set informativo "Opzione contrattuale di rendita" contenente le informazioni relative ai costi effettivi, alle condizioni, alle garanzie e al diverso regime fiscale applicati a seguito dell'esercizio dell'opzione.

La conversione del valore di Riscatto totale, o del capitale a scadenza, in rendita avverr  solo a seguito di conferma del Contraente, trascorsi almeno sette giorni dalla sottoscrizione della richiesta di conversione in rendita.

## Condizioni di assicurazione

### *Che cosa NON è assicurato?*

#### Art. 3. Rischi esclusi

Il contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla Decorrenza dello stesso, abbiano un'Età computabile non inferiore a 18 anni e non superiore a 85 anni.

### *Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa*

#### Art. 4. Denuncia di Sinistro

Al fine di ottenere il pagamento della prestazione assicurativa o del valore di Riscatto, gli aventi diritto dovranno far pervenire all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare correttamente gli aventi diritto.

La richiesta di liquidazione – unitamente ai documenti necessari redatti in lingua italiana, oppure differente purché accompagnati dalla relativa traduzione in lingua italiana opportunamente giurata o certificata - potrà essere presentata presso l'Agenzia che ha in gestione il contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia dell'Impresa, facendo espresso riferimento alla Polizza. È altresì consentito l'invio della documentazione a mezzo posta stessa indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio \ Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.

La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa in originale, sottoscritta dal Contraente (in caso di Riscatto) o dai Beneficiari (in caso di vita a scadenza o di decesso dell'Assicurato) o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale.

Deve contenere, inoltre, gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dall'Impresa e – al fine di agevolare gli aventi diritto nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie - può essere formulata utilizzando preferibilmente la modulistica disponibile presso la rete di vendita dell'Impresa.

In caso di decesso dell'Assicurato, i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e la corretta individuazione degli aventi diritto sono i seguenti:

§ copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;

§ qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, i loro dati anagrafici, il grado di parentela e capacità d'agire. In caso di esistenza di testamento, deve essere consegnata copia del verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità di agire.

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

In caso di vita dell'Assicurato a scadenza o di Riscatto, totale o parziale, l'Impresa si riserva di richiedere:

§ copia del documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato o autocertificazione, qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente.

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

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

Resta inteso che, l'Impresa si riserva la facoltà di richiedere agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, in qualsiasi momento, gli originali, al fine di verificare che le copie siano conformi agli stessi. Gli originali dovranno, in ogni caso, essere consegnati all'Impresa per esigenze legate ad un contenzioso o a seguito di richiesta delle Autorità Competenti.

L'Impresa provvederà a proprie spese alla restituzione degli originali agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, una volta cessata l'esigenza di trattenerli.

#### Art. 5. Pagamenti dell'Impresa

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la



## Condizioni di assicurazione

rete di vendita, se anteriore). Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

L'Impresa pagherà mediante accredito sul conto corrente intestato o cointestato al Contraente (in caso di Riscatto) o ai Beneficiari (in caso di vita a scadenza, di decesso o di invalidità permanente dell'Assicurato), salvo il caso di pagamenti effettuati ai legali rappresentanti di minori o incapaci.

### Art. 6. Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Qualora i Beneficiari non richiedano entro il termine di prescrizione la liquidazione della prestazione, l'importo viene devoluto dall'Impresa al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### Art. 7. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 del Codice civile, da parte dell'Impresa l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

### *Quando e come devo pagare?*

### Art. 8. Premi

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, prevede il pagamento di un Premio unico, da versarsi all'atto della sottoscrizione della Proposta, di importo minimo pari a 5.000,00 euro e massimo pari a 500.000,00 euro.

Il Contraente non ha la facoltà di versare premi aggiuntivi.

Sul Premio unico pagato l'Impresa applica un costo (Caricamento) del 2,00%.

L'Impresa o l'intermediario possono applicare sconti di premio. Il Caricamento applicato è riportato nella Proposta e nella Polizza.

Il Capitale investito nella Gestione separata è pari al premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, così come il Capitale investito nei fondi interni è pari al premio versato nei fondi interni al netto del Caricamento.

Il premio potrà essere pagato con le seguenti modalità:

- § assegno bancario non trasferibile, intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.;
- § bonifico bancario intestato all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali l'Impresa si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- § bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);
- § carta di debito/credito;
- § SDD (Sepa Direct Debit) con accredito su conto corrente intestato ad Allianz S.p.A.;
- § reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.

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

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette.

### Art. 9. Attribuzione delle quote

Il premio versato nei fondi interni al netto del Caricamento (o lo Switch effettuato tra i fondi interni al netto dei costi di Switch), ripartito tra i fondi scelti dal Contraente al momento del versamento del premio (o dell'effettuazione dell'operazione di Switch), diviso per il valore unitario delle quote del relativo Fondo interno, dà luogo al numero di quote di ciascun Fondo interno assegnate al contratto.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita al successivo articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione.

L'Impresa dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del premio versato nei fondi interni entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote di cui sopra, mediante lettera riportante: l'ammontare del premio versato nei fondi interni e di quello investito, la data di Decorrenza del contratto, la data di pagamento del premio, il numero delle quote assegnate al contratto, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione.

## Condizioni di assicurazione

È prevista analogo comunicazione, entro gli stessi termini, in occasione dell'effettuazione di ogni operazione di Switch tra fondi interni, con l'indicazione della data effettuazione dell'operazione di Switch.

### Art. 10. Data di riferimento

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

Per la determinazione del numero di quote attribuite al contratto in relazione al premio versato nei fondi interni, la data di riferimento è il giovedì della settimana successiva alla data di Decorrenza (o alla data di pagamento del premio, se successiva).

Per la determinazione, invece, del Controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal contratto e per le operazioni di Switch volontario, la data di riferimento è il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte dell'Impresa, della relativa richiesta (corredata, in caso di decesso dell'Assicurato, vita a scadenza o Riscatto, della documentazione di cui all'articolo 4 delle presenti Condizioni di assicurazione).

Per le operazioni di Switch automatico, la data di riferimento è:

- § per gli Switch automatici mensili del meccanismo di ribilanciamento automatico, il primo giovedì coincidente o successivo alla Ricorrenza mensile di contratto;
- § per gli Switch automatici dell'opzione Defender, il primo giovedì successivo al giorno di valorizzazione delle quote in cui si rileva che la perdita è stata pari o superiore al 10%, 15% o 20% (a seconda della scelta fatta dal Contraente);
- § per gli Switch automatici della Timing Option, il primo giovedì di ogni mese.

In caso di liquidazione della prestazione a più beneficiari, il disinvestimento delle quote del contratto avviene successivamente al ricevimento della prima richiesta sottoscritta da uno dei beneficiari, corredata della relativa documentazione.

Qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga all'Impresa in presenza di un'operazione precedente non ancora conclusa, la data di ricevimento della stessa (corredata della relativa documentazione) sarà considerata pari al giorno in cui è avvenuto il completamento dell'operazione pendente.

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

### *Quando comincia la copertura e quando finisce?*

### Art. 11. Conclusione del contratto - Entrata in vigore del contratto

Il Contraente prende atto che l'Impresa è libera di accettare o meno la Proposta di assicurazione, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di accettazione della Proposta, il contratto si intenderà concluso e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella Proposta quale data di Decorrenza, a condizione che sia stato corrisposto il premio pattuito, fatti salvi gli eventuali periodi di Carenza della copertura assicurativa previsti dalle presenti Condizioni di assicurazione.

L'Impresa darà prontamente avviso al Contraente dell'avvenuta conclusione del contratto, inviando apposita comunicazione e rilasciando altresì copia della Polizza.

Il contratto sarà costituito dalla Proposta, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, nonché dalla Polizza.

In caso di mancata accettazione della Proposta, l'Impresa ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme eventualmente versate.

### Art. 12. Durata

Il contratto ha una durata fissa di 40 anni. Nel caso in cui l'Assicurato abbia un'Età computabile superiore a 55 anni, la durata del contratto è pari a 95 anni meno l'Età computabile dell'Assicurato alla Decorrenza, con un minimo di 10 anni di durata.

### *Come posso revocare la Proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?*

### Art. 13. Revoca della Proposta

La Proposta di assicurazione potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, mediante comunicazione scritta all'Impresa contenente gli elementi identificativi della Proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A/R ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dall'Impresa entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca.

### Art. 14. Recesso dal contratto

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, il Contraente potrà recedere dal contratto medesimo (ai sensi dell'articolo 177 D. Lgs. 209/2005), mediante comunicazione scritta all'Impresa contenente gli elementi identificativi del contratto, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A/R ad Allianz S.p.A. - Circle

## Condizioni di assicurazione

Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa 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, l'Impresa rimborsa al Contraente:

- § per la parte investita nella Gestione separata, il premio versato nella Gestione separata;
- § per la parte investita nei fondi interni, il Controvalore delle quote dei fondi interni aggiunto il Caricamento e al netto de (i) l'imposta di bollo (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di Recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, l'Impresa rimborsa al Contraente il premio investito nei fondi interni aggiunto il Caricamento e al netto dell'imposta di bollo.

*Sono previsti riscatti o riduzioni?*

### Art. 15. Riscatto

#### Riscatto totale

Il Contraente può esercitare il diritto di Riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla Decorrenza del contratto. Il diritto di Riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita dell'Impresa o inviare ad Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano.

Il valore di Riscatto totale si ottiene sommando il:

- § capitale maturato nella Gestione separata al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di Riscatto (corredata della documentazione di cui all'articolo 4 delle presenti Condizioni di assicurazione), senza alcuna rivalutazione *pro-rata temporis* tra il suddetto 1° gennaio e la data di richiesta del Riscatto,

e il

- § Controvalore delle quote dei fondi interni assegnate al contratto, calcolato alla data di riferimento definita all'articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione,

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

Anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto	Costi per Riscatto
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, qualora il Riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il 10°, 15°, 20°, 25°, 30° o 35° anno interamente trascorso dalla Decorrenza del contratto, al capitale maturato nella Gestione separata è applicato un costo aggiuntivo per Riscatto pari all'1,5%, come indicato nella tabella di seguito riportata.

Anni interamente trascorsi dalla Decorrenza del contratto	Costo aggiuntivo per Riscatto dalla Gestione separata
da 1 a 9	1,5%
10	0,0%
da 11 a 14	1,5%
15	0,0%
da 16 a 19	1,5%
20	0,0%
da 21 a 24	1,5%
25	0,0%
da 26 a 29	1,5%
30	0,0%
da 31 a 34	1,5%
35	0,0%
da 36 a 39	1,5%

Il Riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

## Condizioni di assicurazione

### Riscatto parziale

Il Contraente può esercitare anche il diritto di Riscatto parziale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, che sarà disinvestito proporzionalmente dai fondi interni e dalla Gestione separata.

Il valore del Riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del Riscatto totale, purché siano soddisfatte le seguenti condizioni:

§ l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500,00 euro;

§ il capitale maturato residuo, a Riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

A seguito di ogni Riscatto parziale, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che per la parte relativa alla Gestione separata deve intendersi come nuovo capitale maturato nella Gestione separata. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta del Riscatto parziale (corredata della documentazione di cui all'articolo 4 delle presenti Condizioni di assicurazione) sarà calcolata secondo le modalità indicate all'articolo 19 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

Il disinvestimento dai fondi interni avviene mantenendo la stessa proporzione sottostante il contratto al momento della richiesta di Riscatto parziale. I Controvalori delle quote sono calcolati in base all'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di Riscatto parziale (corredata della documentazione indicata all' articolo 4 delle presenti Condizioni di assicurazione).

*Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?*

### Art. 16. Fondi interni

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

Il Benchmark del fondo o, nel caso non sia possibile individuarne uno, la volatilità media annua attesa del fondo e il profilo di rischio a cui è esposto il fondo sono:

Fondo interno	Benchmark del Fondo interno / Volatilità media annua attesa	Profilo di rischio
AllianzGI Profilo Prudente	4%	Basso
AllianzGI Profilo Moderato	7%	Medio-basso
AllianzGI Profilo Dinamico	10%	Medio-basso
AllianzGI ESG Bilanciato	50% ML EMU Direct Government Index 50% MSCI World ESG Leaders Index	Medio-basso
AllianzGI ESG Azionario	15% ML Italy Government Bill Index 85% MSCI World ESG Leaders Index	Medio
AllianzGI Best Equity	15-25%	Medio-alto
AZ Orizzonte 10	90% ML EMU Direct Government Index 10% MSCI EMU Index	Basso

La volatilità media annua attesa del Fondo interno è stata stimata sulla base dell'andamento di mercato degli ultimi anni.

La stessa potrebbe variare in futuro in base all'andamento di mercato, fermo restando i limiti massimi di investimento azionario indicati al punto 5 del Regolamento dei fondi interni, disponibile sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

Il profilo di rischio del Fondo interno è stato assegnato in base alla seguente tabella prevista dal Regolamento delegato (UE) 2017/653 che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassembati (PRIIPs):

Volatilità annualizzata	Profilo di rischio
< 0,5%	Più basso
0,5% - 5,0%	Basso
5,0% - 12%	Medio-basso
12% - 20%	Medio
20% - 30%	Medio-alto
30% - 80%	Secondo più alto
> 80%	Più alto

## Condizioni di assicurazione

I fondi interni AllianzGI ESG Bilanciato e AllianzGI ESG Azionario adottano un approccio di tipo ESG nella selezione degli investimenti. In particolare:

- § gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono selezionati sulla base di un'analisi quantitativa e qualitativa che prevede l'applicazione di regole ISR (Investimento Sostenibile e Responsabile) al fine di tenere conto di specifici criteri extra - finanziari alla base del comportamento di ciascuna società emittente in ogni settore dell'universo investibile;
- § al fine di ricercare rendimento da fondi sostenibili attinenti a fattori ambientali, sociali e di governo societario, gli strumenti finanziari oggetto di investimento saranno individuati attraverso un processo di selezione e di esclusione secondo specifici requisiti e rigorosi principi di rating ESG, e, in particolare, privilegiando gli emittenti ESG qualificati come "best in class" a scapito degli emittenti con il peggior rating ESG;
- § le scelte d'investimento, quando indirizzate verso OICR, avvengono in base ad un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata a selezionare gli strumenti finanziari più adatti alla realizzazione della strategia gestionale e tali da consentire la realizzazione di un investimento nel rispetto dell'approccio ESG applicato dal Fondo interno.

Il Fondo interno AllianzGI ESG Bilanciato è un fondo bilanciato che investe in misura equilibrata (in media del 50%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi e nel mercato azionario mondiale delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) miglior nell'ambito del settore di appartenenza.

Il Fondo interno AllianzGI ESG Azionario è un fondo azionario globale che investe in misura principale nei maggiori mercati azionari internazionali delle società con il profilo ESG (ambientale, sociale e di governance) migliore nell'ambito del settore di appartenenza e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro firmatari dell'accordo di Parigi.

Il Fondo interno AZ ORIZZONTE 10 è un fondo obbligazionario misto area euro che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) nel mercato azionario europeo. Il Contraente non può investire direttamente in questo fondo in quanto è utilizzato solo come fondo di destinazione dell'opzione Defender.

Gli altri fondi interni sono fondi flessibili che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti nei limiti dell'esposizione massima all'investimento azionario indicata al punto 5 del Regolamento dei fondi interni e della volatilità media annua attesa del fondo sopra indicata.

I fondi interni AllianzGI Profilo Prudente, AllianzGI Profilo Moderato e AllianzGI Profilo Dinamico sono fondi caratterizzati da una gestione volta a rispondere alle diverse esigenze di investimento, con un'esposizione al mercato azionario globale massima e minima che varia in funzione del profilo investitore (prudente, moderato e dinamico) volta ad ottenere una volatilità media annua attesa in linea con quanto indicato nella tabella sopra riportata.

Il fondo interno AllianzGI Best Equity investe in misura prevalente in OICR azionari selezionati tra le migliori soluzioni disponibili all'interno della gamma fondi di Allianz Global Investors. Il fondo ricerca un'importante diversificazione sia in termini di esposizione geografica, che settoriale e tematica investendo sia in OICR azionari tradizionali che in OICR azionari legati ai megatrend del futuro.

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

Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi pubblicato sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

### Art. 17. Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

L'Impresa ha la facoltà di:

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

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

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

### Art. 18. Valore unitario delle quote dei fondi interni

Il valore unitario delle quote dei fondi interni è determinato settimanalmente dall'Impresa (il giovedì di ogni settimana), ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it).

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

## Condizioni di assicurazione

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

### Art. 19. Rivalutazione delle prestazioni

Con riferimento al Capitale investito nella Gestione separata VITARIV è riconosciuta una rivalutazione annuale sulla base delle condizioni sottoindicate. A tal fine l'Impresa gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata VITARIV, attività d'importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione legata al rendimento del VITARIV.

#### A. Misura annua di rivalutazione

L'Impresa, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo realizzato dalla Gestione separata VITARIV, determinato con i criteri indicati alla lettera j) del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del capitale, l'Impresa applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla Gestione separata VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,5 punti percentuali.

Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla Gestione separata VITARIV.

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

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

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della Gestione separata, la garanzia di conservazione del Capitale investito nella Gestione separata, pari al premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, che viene riconosciuta solamente al 20°, 30° e 40° anno di contratto (scadenza) o in caso di decesso dell'Assicurato.

Per effetto della garanzia di conservazione del capitale, il capitale rivalutato al 20°, 30° e 40° anno di contratto (scadenza), o in caso di decesso dell'Assicurato, non potrà essere inferiore al premio investito nella Gestione separata.

#### B. Modalità di rivalutazione del capitale

Il Capitale investito nella Gestione separata, pari al premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, si rivaluta nei termini seguenti:

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

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali.

#### C. Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato il Capitale investito nella Gestione separata, pari al premio versato nella Gestione separata al netto del Caricamento, si rivaluta nei termini seguenti:

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

La suddetta rivalutazione si applica al Capitale investito nella Gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali.

### Art. 20. Fusione tra gestioni separate

Ferme le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, l'Impresa, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali o di adeguatezza dimensionale della Gestione separata, al fine di perseguire l'interesse del Contraente e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione della Gestione separata VITARIV con una o più gestioni separate istituite dall'Impresa aventi sia

## Condizioni di assicurazione

analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per il Contraente. In tale eventualità, l'Impresa invierà al Contraente una tempestiva comunicazione unitamente al Regolamento della nuova Gestione separata.

L'Impresa si riserva inoltre la facoltà di effettuare gli eventuali ulteriori interventi sulla Gestione separata VITARIV o sulle sue caratteristiche che siano consentiti dalla normativa applicabile.

### Art. 21. Operazioni di Switch

#### A. Switch tra fondi interni

Il Contraente può chiedere all'Impresa di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote di uno o più fondi interni assegnate al contratto per reinvestirle contestualmente in un altro o più fondi interni collegati al presente prodotto Allianz Hybrid.

Non è possibile effettuare operazioni di Switch dai fondi interni al Fondo interno AZ Orizzonte 10.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione.

Il disinvestimento parziale è possibile a condizione che:

§ le quote disinvestite complessivamente abbiano un Controvalore minimo di 500,00 euro;

§ le quote residue del singolo Fondo interno abbiano un Controvalore minimo di 3.000,00 euro.

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

Per ogni anno di contratto, la prima di tali operazioni è gratuita. Ogni Switch successivo al primo effettuato nel corso della stessa annualità contrattuale prevede il pagamento di un costo fisso pari a 25,00 euro, che viene detratto dal Controvalore delle quote trasferite.

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

Non è possibile effettuare operazioni di Switch dai fondi interni alla Gestione separata.

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

Non è possibile effettuare operazioni di Switch dalla Gestione separata ai fondi interni.

### *Altre informazioni*

### Art. 22. Beneficiari

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

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

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

§ dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;

§ dopo la morte del Contraente;

§ dopo che, verificatosi l'evento previsto per la liquidazione delle prestazioni, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

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

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

### Art. 23. Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

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

### Art. 24. Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione sulla Polizza o su apposita appendice, che diviene parte integrante del contratto.

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



## Condizioni di assicurazione

**Art. 25. Prestito**

L'Impresa non prevede la concessione di prestiti sul contratto.

**Art. 26. Tasse e imposte**

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

**Art. 27. Foro competente**

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

**Art. 28. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## Condizioni di assicurazione

### GLOSSARIO

*I termini riportati in maiuscolo (come appresso indicato) nelle Condizioni di assicurazione hanno il seguente significato.*

#### Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o no con il Contraente. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita.

#### Beneficiario

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

#### Capitale investito

Capitale versato, al netto del Caricamento, investito nella Gestione separata e nei fondi interni. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del Capitale investito.

#### Carenza

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono sospese e quindi non sono efficaci. Per il presente prodotto, è prevista una carenza di 12 mesi per la maggiorazione caso morte della parte investita nei fondi interni.

#### Caricamento

Parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa.

#### Condizioni di assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

#### Contraente

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi all'Impresa. Può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario.

#### Contratto rivalutabile

Contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una Gestione separata.

#### Contratto *unit linked*

Contratto di assicurazione sulla vita in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al Valore delle quote di fondi interni detenuti dall'impresa di assicurazione oppure al Valore delle quote di OICR.

#### Controvalore delle quote

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

#### Decorrenza

Momento in cui il contratto produce i suoi effetti e le garanzie diventano efficaci, previo pagamento del premio. La data di decorrenza è indicata nella Proposta di assicurazione e nella Polizza.

#### Età computabile

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

#### Età in anni interi

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

#### Fondo interno

Il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione ed espresso in quote.

#### Gestione separata

Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti a esso collegati.

#### Impresa

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

#### OICR

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

## Condizioni di assicurazione

### Polizza

Documento cartaceo che disciplina e prova l'esistenza del contratto di assicurazione.

### Premio unico

Importo che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa al momento della sottoscrizione della Proposta di assicurazione a fronte delle prestazioni assicurate.

### Premio investito

Premio unico versato, al netto del Caricamento, investito nella Gestione separata e nei fondi interni. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del Premio investito.

### Proposta

Modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

### Recesso

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

### Regolamento dei fondi interni

Documento che riporta la disciplina contrattuale dei fondi interni, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata dei fondi ed altre caratteristiche relative ai fondi.

### Revoca

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

### Riscatto

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella Gestione separata VITARIV e nei fondi interni.

### Ricorrenza annuale del contratto

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

### Ricorrenza mensile del contratto

Giorno di ogni mese corrispondente alla data di Decorrenza del contratto.

### Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto (vita o decesso dell'Assicurato) e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata.

### Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento delle quote dei fondi interni e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi interni.

### Valore delle quote

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

# Allianz Hybrid

Tariffa 88M 13

Anteriormente alla sottoscrizione della presente proposta è obbligatoria la consegna al Contraente del Set informativo che, oltre al Documento contenete le informazioni chiave (KID) dell'opzione di investimento che intende selezionare, è composto dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dalla Proposta.

MODULO  
DI PROPOSTA

## Allianz Hybrid

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

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

## ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

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

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA (in caso di Contraente Persona Giuridica o Ente, o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno)<sup>4</sup>

Persona fisica n. 1		Persona fisica n. 2 (in caso di firme congiunte)			
COGNOME E NOME		CODICE FISCALE		COGNOME E NOME	
____		____		____	
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>		N. DOCUMENTO		TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	
____		____		____	
RILASCIATO DA		____/____/____ IN DATA		RILASCIATO DA	
____		____		____/____/____ IN DATA	

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

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

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

NUMERO DI TELEFONO	INDIRIZZO E-MAIL
____	____

## BENEFICIARI IN CASO DI VITA

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto riportare i dati dei Beneficiari designati nominativamente di seguito.

1° Beneficiario _____ %	L'Assicurato	
2° Beneficiario _____ %	Il Contraente (solo se diverso dall'Assicurato)	
3° Beneficiario <sup>5</sup> _____ %	COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE	CODICE FISCALE
____	____	____
		____/____/____ DATA DI NASCITA

<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	COMUNE DI NASCITA	PARTITA IVA	INDIRIZZO E-MAIL
SESSO <sup>1</sup>	____	____	____

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	PROV.	NAZIONE
____	____	____	____	____	____

Codice tipologia societaria \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari"

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta <sup>6</sup> (PEP)<br><input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta<br>(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo <sup>7</sup> è PEP)<br>Se è PEP indicare: | <input checked="" type="checkbox"/> Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (Legenda - tabella A)<br>Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: _____<br>Se Beneficiario persona fisica e Legame "Fidanzato/a" (cod. 14), "Rapporti aziendali" (cod. 18, 19 o 20), "Rapporti professionali" (cod. 21, 22 o 23) o "Altro" (cod. 17), la motivazione dell'operazione è: <input type="checkbox"/> donazione <input type="checkbox"/> assenza di eredi legittimi <input type="checkbox"/> adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento <input type="checkbox"/> altro (specificare) _____ |
|--|--|

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

■ Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)

■ Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)

(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

4° Beneficiario<sup>5</sup> \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE DATA DI NASCITA

M  F \_\_\_\_\_  
 SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PARTITA IVA INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE N. CAP COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE PROV. NAZIONE

Codice tipologia societaria \_\_\_\_\_ (Legenda – tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

- È una persona politicamente esposta<sup>6</sup> (PEP)
- NON è una persona politicamente esposta (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>7</sup> è PEP)
- Se è PEP indicare:
  - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)
- Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_
- Se Beneficiario persona fisica e Legame "Fidanzato/a" (cod. 14), "Rapporti aziendali" (cod. 18, 19 o 20), "Rapporti professionali" (cod. 21, 22 o 23) o "Altro" (cod. 17), la motivazione dell'operazione è:  donazione  assenza di eredi legittimi  adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento  altro (specificare) \_\_\_\_\_

- Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- (se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

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

Avvertenza: la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata alla Società.

### BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO

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

1° Beneficiario \_\_\_\_\_% Il Contraente (solo se diverso dall'Assicurato)

2° Beneficiario<sup>5</sup> \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE DATA DI NASCITA

M  F \_\_\_\_\_  
 SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PARTITA IVA INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE N. CAP COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE PROV. NAZIONE

Codice tipologia societaria \_\_\_\_\_ (Legenda – tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

- È una persona politicamente esposta<sup>6</sup> (PEP)
- NON è una persona politicamente esposta (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>7</sup> è PEP)
- Se è PEP indicare:
  - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)
- Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_
- Se Beneficiario persona fisica e Legame "Fidanzato/a" (cod. 14), "Rapporti aziendali" (cod. 18, 19 o 20), "Rapporti professionali" (cod. 21, 22 o 23) o "Altro" (cod. 17), la motivazione dell'operazione è:  donazione  assenza di eredi legittimi  adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento  altro (specificare) \_\_\_\_\_

- Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- (se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

3° Beneficiario<sup>5</sup> \_\_\_\_\_% \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE DATA DI NASCITA

M  F \_\_\_\_\_  
 SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PARTITA IVA INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE N. CAP COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE PROV. NAZIONE

Codice tipologia societaria \_\_\_\_\_ (Legenda – tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

- È una persona politicamente esposta<sup>6</sup> (PEP)
- NON è una persona politicamente esposta (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>7</sup> è PEP)
- Se è PEP indicare:
  - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)
- Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_
- Se Beneficiario persona fisica e Legame "Fidanzato/a" (cod. 14), "Rapporti aziendali" (cod. 18, 19 o 20), "Rapporti professionali" (cod. 21, 22 o 23) o "Altro" (cod. 17), la motivazione dell'operazione è:  donazione  assenza di eredi legittimi  adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento  altro (specificare) \_\_\_\_\_

- Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- (se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

4° Beneficiario<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_  
 COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE DATA DI NASCITA

M  F  
 SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA PARTITA IVA INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE N. CAP COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE PROV. NAZIONE

Codice tipologia societaria \_\_\_\_\_ (Legenda – tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

- È una persona politicamente esposta<sup>6</sup> (PEP)
- NON è una persona politicamente esposta (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>7</sup> è PEP)
- Se è PEP indicare:
  - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_
  - Codice relazione con soggetti con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)
- Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_
- Se Beneficiario persona fisica e Legame "Fidanzato/a" (cod. 14), "Rapporti aziendali" (cod. 18, 19 o 20), "Rapporti professionali" (cod. 21, 22 o 23) o "Altro" (cod. 17), la motivazione dell'operazione è:  donazione  assenza di eredi legittimi  adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento  altro (specificare) \_\_\_\_\_

- (se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dei campi di cui sopra (designazione nominativa dei beneficiari), la Società potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari.

In aggiunta o in alternativa scegliere tra i beneficiari generici richiamati in legenda<sup>8</sup> e riportare la lettera corrispondente nello spazio sotto riportato.

Beneficiario generico \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_  
 LETTERA

Riportare l'indicazione della percentuale per ciascuna designazione beneficiaria fino al raggiungimento del 100%.  
 Avvertenza: la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata alla Società.

#### REFERENTE TERZO (facoltativo)

Il Contraente ha manifestato esigenze specifiche di riservatezza e ha nominato il seguente referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui la Società può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE CODICE FISCALE/PARTITA IVA DATA DI NASCITA

M  F  
 SESSO<sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA N. CAP COMUNE DI RESIDENZA PROV.

#### COMUNICAZIONI AI BENEFICIARI (se designati nominativamente)

Il Contraente  consente  esclude l'invio di comunicazioni ai beneficiari designati nominativamente prima dell'evento.

#### DURATA

Durata del contratto: \_\_\_\_ anni

La durata del contratto è pari a 40 anni. Nel caso in cui l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza sia superiore a 55 anni, la durata del contratto è pari a 95 meno l'età computabile dell'Assicurato alla decorrenza, con un minimo di 10 anni.

#### PREMIO UNICO

Premio unico euro \_\_\_\_\_  
 (min euro 5.000,00 – max euro 500.000,00)  
 Spese di emissione euro 0,00

Caricamenti gravanti sul premio unico  
 caricamento: 2,00%   
 altro (da inserire): \_\_\_\_\_%

#### DESTINAZIONE DEL PREMIO VERSATO

Nome fondo interno/gestione separata	%	Nome fondo interno/gestione separata	%
<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI Profilo Prudente	____%	<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI ESG Bilanciato Cl. E	____%
<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI Profilo Moderato	____%	<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI ESG Azionario Cl. E	____%
<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI Profilo Dinamico	____%	<input checked="" type="checkbox"/> Gestione separata: VITARIV	80%
<input type="checkbox"/> Fondo interno: AllianzGI Best Equity	____%		



- Ripartizione obiettivo del capitale investito
- 80% Gestione separata VITARIV e 20% fondi interni
  - 70% Gestione separata VITARIV e 30% fondi interni
  - 60% Gestione separata VITARIV e 40% fondi interni
  - 50% Gestione separata VITARIV e 50% fondi interni
  - 40% Gestione separata VITARIV e 60% fondi interni
  - 30% Gestione separata VITARIV e 70% fondi interni

Nota: se l'investimento obiettivo nella gestione separata è uguale all'investimento iniziale, non si attiva alcun meccanismo di ribilanciamento automatico.

Percentuale mensile di ribilanciamento  4%  2%  1% da barrare solo se l'investimento obiettivo nella gestione separata è inferiore a quello iniziale

Ribilanciamento automatico: ogni mese, un importo pari alla percentuale di ribilanciamento sopra indicata moltiplicata per il capitale investito verrà trasferito automaticamente dalla gestione separata VITARIV ai fondi interni mantenendo la stessa proporzione tra i fondi interni presente al momento dello switch automatico, fino al raggiungimento della ripartizione obiettivo del capitale investito sopra selezionata.

Opzioni contrattuali da barrare obbligatoriamente: nel caso operi il Ribilanciamento automatico non è possibile barrare come "attiva" l'Opzione Defender. Una volta raggiunta la ripartizione obiettivo del capitale investito, è possibile chiedere l'attivazione dell'Opzione Defender.

Opzione Defender  Attiva  Non attiva Percentuale di perdita  20%  15%  10%

Timing Option  Attiva  Non attiva

Opzione Defender: nel caso venga registrata una perdita del capitale investito nei fondi interni pari o superiore alla percentuale sopra indicata, il controvalore delle quote dei fondi interni verrà automaticamente trasferito nel fondo interno AZ Orizzonte 10. Tale controvalore rappresenta il nuovo livello dell'Opzione Defender che rimane attiva anche successivamente allo switch automatico, secondo quanto meglio dettagliato nelle Condizioni di assicurazione.

Timing Option: nel caso sia scattato lo switch automatico dell'Opzione Defender per effetto di una perdita registrata sui fondi interni pari o superiore alla percentuale sopra indicata, la Timing Option prevede che, trascorsi 3 mesi dal trasferimento dai fondi interni al fondo AZ Orizzonte 10, il controvalore delle quote del fondo AZ Orizzonte 10 venga trasferito nuovamente e gradualmente, nell'arco temporale di 10 mesi, nei fondi interni mantenendo la stessa proporzione tra i fondi interni presente al momento dello switch automatico dell'Opzione Defender.

#### MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento del premio viene effettuato tramite:

- Bonifico bancario a favore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A., sul c/c IBAN IT45 P035 8901 6000 1057 0738 100, indicando nella causale del bonifico il numero della presente proposta. In assenza del numero di proposta, la polizza non potrà essere emessa. La proposta stessa verrà trasmessa ad Allianz S.p.A., Ufficio Vita - Individuali, Largo Ugo Irneri, 1 Trieste, il giorno in cui Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. avrà ricevuto notizia certa dell'avvenuto bonifico;
- Disposizione di bonifico (in caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.): il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo del premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. - Intermediario di Allianz S.p.A.

PREFISSO	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE
IBAN				

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

Autorizzo

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

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette

#### ORIGINE DEI FONDI

L'origine prevalente dei fondi utilizzati per pagare il premio è (barrare una sola casella):

- |  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> ricavato attività imprenditoriale | <input type="checkbox"/> donazione            | <input type="checkbox"/> liquidazione sinistro       | <input type="checkbox"/> rendita/attività immobiliare |
| <input type="checkbox"/> stipendio                         | <input type="checkbox"/> patrimonio familiare | <input type="checkbox"/> diritti d'autore            | <input type="checkbox"/> altro (specificare): _____   |
| <input type="checkbox"/> reddito da lavoro autonomo        | <input type="checkbox"/> pensione             | <input type="checkbox"/> disinvestimento immobiliare | _____   |
| <input type="checkbox"/> eredità                           | <input type="checkbox"/> vincita              | <input type="checkbox"/> rendita/attività mobiliare  | _____   |

La nazione di provenienza dei fondi utilizzati per il pagamento del premio è: \_\_\_\_\_

#### DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- dichiara che è stato consegnato a sue mani il Set informativo del prodotto Allianz Hybrid edizione giugno 2022 che, oltre al Documento contenente le informazioni chiave (KID) dell'opzione di investimento che intende selezionare, è composto dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dalla Proposta e dichiara di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione, per prendere visione e comprendere i contenuti dei documenti che compongono il Set informativo;
- dichiara di aver ricevuto l'informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza, che si impegna a fornire a ciascun beneficiario designato nominativamente e all'eventuale referente terzo;
- dichiara che il presente Modulo di proposta non contiene cancellature e dichiara inoltre di non aver ricevuto altri documenti ad integrazione dello stesso;

- dichiara che le informazioni indicate nel presente Modulo di proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione del presente Modulo di proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente proposta;
- dichiara che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Società sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. Il Contraente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire alla Società tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto. Nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato alla Società le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo;
- dichiara che lo stato di PEP (Persona Esposta Politicamente) del beneficiario e la propria relazione con il beneficiario stesso corrispondono a quanto indicato nelle sezioni "Beneficiari in caso di vita" e "Beneficiari in caso di decesso" della presente proposta;
- dichiara di essere stato informato che tutte le informazioni fornite sono state rilasciate sotto la propria responsabilità e che, in difetto di tali informazioni, la Società non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà ad estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

L'Assicurato:

- esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice civile.

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

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

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

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, l'art. 1 "Prestazioni assicurative" delle Condizioni di assicurazione per la parte statuenta i periodi di carenza.

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

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

#### PRIVACY

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

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

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

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

#### ATTESTAZIONE DI CONSEGNA

Il sottoscritto Contraente \_\_\_\_\_ attesta di aver ricevuto da \_\_\_\_\_  
cod. \_\_\_\_\_ n° iscrizione RUI \_\_\_\_\_ data iscrizione RUI \_\_\_\_\_ copia del documento "Informativa sul distributore" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n° 40/2018, copia del documento "Informativa ai sensi dell'art. 133, comma 2, del Regolamento Intermediari della Consob adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018" e copia del documento "Elenco delle regole di comportamento del distributore" conforme all'Allegato 4 ter del Regolamento IVASS n° 40/2018 (nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza). Conferma inoltre di aver ricevuto una dichiarazione di adeguatezza contenente la descrizione del consiglio fornito e l'indicazione dei motivi posti alla base della raccomandazione, nonché un'apposita informativa sui costi del prodotto e del servizio.

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

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

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

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari del presente modulo sono state effettuate da \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ che dichiara che:

- l'operazione richiesta  risulta /  NON risulta coerente con le informazioni in mio possesso sul Contraente (barrare una sola casella)

– la ragione della valutazione di coerenza è la seguente: \_\_\_\_\_

#### CONCLUSIONE DEL CONTRATTO e FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO

Conclusione del contratto

Con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone alla Società una proposta di assicurazione. Il contratto si intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui la Società incassa il premio versato (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società) oppure riceva la proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa arrivi alla Società posteriormente alla data di incasso del premio. A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio. Dalle ore 24 della data di decorrenza, indicata in polizza, decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. Per la parte investita nei fondi interni, la maggiorazione caso morte decorre trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza. Qualora la Società non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

## Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

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

## Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Il recesso deve essere esercitato mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz S.p.A. - Circle Life Risparmio/Investimento - Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, contenente gli elementi identificativi della proposta che si è perfezionata in contratto e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

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

- per la parte investita nei fondi interni, il controvalore delle quote dei fondi interni aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto dell'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata.

## LEGENDA

### Note alla compilazione della presente proposta

1 Sesso: M MASCHIO F FEMMINA

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

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

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

Nei casi di cui ai precedenti commi, la Società procederà alla liquidazione del contratto (secondo le modalità previste per il riscatto totale). In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma ad essa dovuta a titolo di danno. È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.

3 Tipo documento: 1 CARTA D'IDENTITÀ 2 PATENTE DI GUIDA 3 PASSAPORTO

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

5 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 17) con il contraente, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

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

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella B) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno)

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

3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

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

8 Beneficiari generici in caso di decesso dell'Assicurato

B Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

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

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

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

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

### Tabella A - Relazione del Beneficiario con il Contraente

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE		
01	Madre/padre	05	Figlio/a	11	Nipote (di nonno/a)	18	Rapporti aziendali - dipendente / datore di lavoro
02	Marito/moglie	06	Nonno/a	12	Nipote (di zio/a)	19	Rapporti aziendali - procuratore o legale rappresentante
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	07	Zio/a	13	Cugino/a	20	Rapporti aziendali - socio o titolare effettivo
		08	Genero/nuora	14	Fidanzato/a	21	Rapporti professionali - fornitore
		09	Cognato/cognata	17	Altro - da indicare in Proposta	22	Rapporti professionali - cliente
04	Fratello/sorella	10	Suocero/suocera			23	Rapporti professionali - distributore o partner

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 17 Altro: beneficenza, persona di fiducia, figlio della compagna, conoscente da tempo, padrino di battesimo, vicino di casa)

### Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

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

Tabella D - Tipologia societaria

CODICE	DESCRIZIONE		
01	Società o altro organismo quotato sui mercati regolamentati	08	Società detenuta da fiduciaria
02	Ufficio della pubblica amministrazione o istituzione/organismo che svolge funzioni pubbliche	09	Fondazione
03	Associazione	10	Non profit / strutture analoga - indicare in " Classe dei beneficiari" i soggetti che traggono beneficio dall'ente (es. area di applicazione dell'ente)
04	Cooperativa	11	Società per azioni
05	Condominio	12	Trust struttura analoga
06	Ente religioso/struttura analoga	13	Persona giuridica (ad eccezione delle voci precedenti) / ditta individuale
07	Fiduciaria		