

# Valore 2.0

## a premio annuo indicizzato

### Prodotto d'investimento assicurativo

Contratto rivalutabile (Ramo I)

#### Set informativo

Edizione marzo 2021

Tariffa 03EP02\_AZB

Il presente Set informativo che, oltre al Documento contenente le informazioni chiave (KID), 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 con partecipazione agli utili

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

Impresa: Allianz S.p.A.

Prodotto: VALORE 2.0 premio annuo indicizzato

Contratto rivalutabile (Ramo I)

data di realizzazione: 29/03/2021

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
- 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 2019 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto dell'Impresa, pari a **2.208** 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 **1.102** 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 **2.852** milioni di euro;
  - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a **1.283** milioni di euro;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a **5.207** milioni di euro;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a **5.207** milioni di euro;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a **183%**.

Al contratto si applica la legge italiana.

**Quali sono le prestazioni?**

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

**a) Prestazioni in caso di decesso**

Il contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un Capitale Combinato, quale costituito a fronte dei premi annui e degli eventuali incrementi di premio rivalutato ad ogni data di rivalutazione (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare).

*Bonus di fedeltà*

Sempreché il piano sia al corrente con il pagamento dei premi annui, il capitale Combinato liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, viene aumentato di un Bonus di fedeltà.

Si rinvia all'art. 4 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio del Bonus di fedeltà.

In caso di riscatto totale il Contraente può esercitare l'**opzione di conversione** del relativo valore di riscatto, al netto delle eventuali imposte di legge ("capitale oggetto di conversione"), in una delle seguenti forme di rendita rivalutabile:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato è in vita, oppure;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino a che l'Assicurato è in vita;

d) rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente, in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

Si rinvia all'art. 7 delle condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio dell'opzione di conversione.

La Società mette a disposizione sul sito internet [www.allianz.it](http://www.allianz.it) il regolamento della gestione interna separata AZB VITARIV.



### Che cosa non è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono assicurabili i soggetti di età inferiore ai 18 anni e superiore a 65 anni.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazioni delle garanzie.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

#### **Denuncia:**

Per l'erogazione della prestazione dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare correttamente gli aventi diritto. La consegna dei documenti potrà essere effettuata, per comodità degli aventi diritto, presso l'Agenzia che ha in gestione il contratto o comunque presso una qualsiasi Agenzia della Società, facendo espresso riferimento alla polizza ed unitamente alla richiesta di liquidazione. È altresì consentito l'invio della documentazione a mezzo posta stessa indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

#### **a) in caso di riscatto, totale o parziale:**


- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità riportante firma visibile. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione);

#### **b) in caso di decesso dell'Assicurato:**


- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari o dal rappresentante legale pro tempore, se uno dei Beneficiari non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora 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 esserne consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire. Limitatamente ai casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, la Società potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, la copia dell'atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale.


Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso 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


	<p>dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.</p> <p>La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione (es. cartelle cliniche, verbale 118, ecc.), in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della prestazione assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, relazione medica incompleta e non esaustiva, etc.).</p> <p><b>Prescrizione:</b>          Ai sensi dell'art. 2952 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.          Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie)</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b>          Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato. Decorso tale termine e a partire dal medesimo sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>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 alla residenza).</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<p><b>Premio</b></p>	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio annuo che è possibile incrementare a partire dal quinto anno di decorrenza e successivamente diminuire.</p> <p>I mezzi di pagamento del Premio ammessi dalla Società sono i seguenti</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno bancario non trasferibile;</li> <li>- bonifico bancario;</li> <li>- bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);</li> <li>- SDD (Sepa Direct Debit);</li> <li>- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.</li> </ul> <p>Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il premio annuo e l'eventuale incremento di premio vengono indicizzati sulla base dell'incremento annuo dell'indice ISTAT, quale rilevato il sesto mese antecedente il suddetto anniversario, e comunque in misura non inferiore al 2,5% e non superiore al 10% annuo.</p> <p>Qualora l'indice ISTAT non fosse più disponibile, la Società si riserva di adottare un indice equipollente, previa comunicazione al Contraente e ferme restando le modalità di indicizzazione del premio sopra indicate.</p> <p>L'indicizzazione del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio consiste nella maggiorazione del premio stesso di un importo pari al prodotto di quest'ultimo per l'incremento dell'indice sopra menzionato. Qualora, su base annua, l'importo del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio, a seguito delle indicizzazioni intervenute abbia superato del 100% il premio annuo iniziale, il Contraente ha facoltà di rinunciare in via definitiva all'indicizzazione dello stesso.</p> <p>In alternativa al pagamento del premio con periodicità annuale, si può scegliere una periodicità di pagamento semestrale, quadrimestrale o mensile. L'entità del premio non può essere inferiore a 1.000 euro, 500 euro, 350 euro o 100 euro, a seconda che la periodicità di pagamento prescelta sia rispettivamente annuale, semestrale, quadrimestrale o mensile.</p> <p>L'importo massimo del premio annuo complessivo è pari a 50.000,00 euro</p> <p>Si rinvia all'art. 2 delle condizioni di assicurazione per i dettagli.</p>
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>In caso di revoca della proposta o di recesso del contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso la Società è tenuta a rimborsare il premio</p>

	corrisposto che in caso di recesso sarà al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Il contratto è a vita intera. La durata del piano - intendendosi per tale il periodo di versamento dei premi annui pattuiti - è stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R. inviata ad Allianz S.p.A. Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Le somme versate ti verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.
<b>Recesso</b>	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R. indirizzata ad Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
<b>Risoluzione</b>	Puoi risolvere il contratto interrompendo il pagamento dei premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano. In tal caso il contratto si risolve di diritto e i premi versati restano definitivamente acquisiti alla Società.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni?</b> <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>È possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che <b>siano state interamente pagate due annualità di premio.</b></p> <p><b>Riscatto totale</b> Il valore di riscatto totale è pari alla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- del Capitale Combinato risultante al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto;</li> <li>- delle quote di capitale costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.</li> </ul> <p>Il valore così determinato - qualora il riscatto sia esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di versamenti, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano - è diminuito della percentuale (costo per riscatto) pari all'1,0%.</p> <p><b>Riscatto parziale</b> In caso di riscatto parziale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 2.500,00 euro;</li> <li>- il capitale assicurato residuo non sia inferiore a 5.000,00 euro.</li> </ul> <p>Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale, fatto salvo l'addebito di una commissione di 50 euro.</p> <p>In caso di riscatto il Contraente <u>sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati.</u></p> <p><b>Riduzione</b> Qualora siano stati pagati per intero i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto rimane in vigore per il capitale assicurato derivante da ogni singolo premio pagato. Detto capitale continua a rivalutarsi. In tale caso, il mancato pagamento dei premi annui pattuiti determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà, e preclude la possibilità per il Contraente di effettuare incrementi di premio.</p>

	Entro un anno dalla data in cui il pagamento del premio annuo pattuito avrebbe dovuto essere effettuato, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto riprendendo il pagamento del premio stesso, previo pagamento di tutti i premi arretrati. La ripresa del pagamento del premio, effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina la garanzia assicurativa con effetto dalle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto e riduzione all'Agenzia di riferimento oppure a: <b>Allianz S.p.A.</b> 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>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto a coloro che ricercano rendimenti bassi e che prevedono di mantenere l'investimento per almeno 15 anni. È destinato a investitori tra i 18 e i 65 anni di età con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta.



### Quali costi devo sostenere?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito sono indicati i costi a carico del contraente:

#### - tabella sui costi per riscatto

Anni trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto totale
da 1 a 9	1,0%
10	0%
da 11 a 14	1,0%
15	0%
da 16 a 19	1,0%
20	0%
da 20 a 24	1,0%
25	0%

Il valore di riscatto parziale è determinato applicando gli stessi costi previsti dal riscatto totale con l'aggiunta di un costo di 50 euro.

#### - tabella sui costi per l'erogazione della rendita

È possibile esercitare l'opzione di conversione del valore di riscatto in una delle forme di rendita rivalutabile previste dall'art.7 delle condizioni di assicurazione a cui si rinvia per gli aspetti di dettaglio.

Costo per l'erogazione della rendita*	1,25%
---------------------------------------	-------

\*valido per ciascuna tipologia di rendita e di modalità di frazionamento contrattualmente previste.

#### - costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 48,8%.



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

Il contratto prevede le seguenti garanzie:

- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, è prevista una garanzia di conservazione del capitale investito nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al 10°, 15°, 20° anno di durata del piano di versamenti, al termine del piano di versamenti e in caso di decesso, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano, ferma la suddetta garanzia, viene comunque garantito il pagamento di un capitale pari

almeno al cumulo dei premi sopra richiamati, diminuito di eventuali riscatti parziali. Detta ultima garanzia opera a condizione che il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;

- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, sono garantiti i coefficienti di conversione in rendita del valore di riscatto.

Nel caso in cui la gestione separata investa, 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).

Le prestazioni si rivalutano sulla base delle condizioni sotto indicate.

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

Ai fini della rivalutazione del Capitale Combinato, la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,5 punti percentuali. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV.

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

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore al 1,5%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società pari 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 (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), che viene riconosciuta in caso di riscatto al 10°, 15°, 20° anno di durata del piano di versamenti, al termine del piano di versamenti e in caso di decesso dell'Assicurato. In caso di riscatto effettuato in periodi diversi da quelli suindicati, non è riconosciuta alcuna garanzia.

#### **B. Modalità di rivalutazione del Capitale Combinato fino al termine del piano**

Il Capitale Combinato si rivaluta alle date di rivalutazione, coincidenti con il primo gennaio di ogni anno solare, nei termini seguenti:

##### alla prima data di rivalutazione,

il Capitale Combinato viene aumentato dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione del capitale medesimo, in base alla misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la suddetta data di rivalutazione;

##### a ciascuna data di rivalutazione successiva alla prima,

- il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A);

- le quote di Capitale costituite nei dodici mesi precedenti tale data vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data di rivalutazione immediatamente successiva.

Al termine del piano, qualora questo non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

- il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio ed il termine del piano;

- le quote di capitale costituite successivamente al primo gennaio precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base all'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il termine del piano.

#### **C. Capitale Combinato riconosciuto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano**

In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino alla data di rivalutazione (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare) precedente o coincidente con la data del decesso sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Nel caso la data del decesso dell'Assicurato non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale come sopra determinato viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui alla precedente lettera a), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data di decesso.

#### **D. Capitale Combinato riconosciuto al termine del piano**

Al termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Al termine del piano, l'ammontare del Capitale Combinato, come sopra determinato, viene aumentato del Bonus di fedeltà.

#### **E. Rivalutazione del Capitale dopo il termine del piano**

Nel corso della durata contrattuale successiva al termine del piano si applicano le condizioni di rivalutazione fissate dalla Società in tale data che saranno comunicate al Contraente almeno 60 giorni prima del termine del piano.



COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	<p>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, <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato all'Impresa e con copia del relativo riscontro, qualora pervenuto da 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 esauritiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>-copia del reclamo presentato alla Società 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>
REGIME FISCALE	
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> Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p>

	<p><i>Imposta di bollo</i> Le comunicazioni alla clientela non sono soggette ad imposta di bollo annuale.</p> <p><i>Tassazione delle somme assicurate</i> Le somme liquidate 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 sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita. Negli altri casi, e sempreché il Beneficiario sia una persona fisica, è necessario fare le seguenti distinzioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- se corrisposte in forma di capitale, il rendimento finanziario è soggetto ad una imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura prevista dalla normativa vigente;</li> <li>- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva 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.</li> </ul> <p>La Società non applica la suddetta imposta sostitutiva sulle somme corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa in quanto tali importi entrano a far parte del reddito d'impresa. Se le somme sono corrisposte a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale, la Società non applica la suddetta imposta sostitutiva qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.</p> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime 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.</p>
--	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE 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**

**Condizioni di assicurazione**

Data ultimo aggiornamento: 29/03/2021

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E A PREMIO ANNUO INDICIZZATO (Tariffa 03EP02\_AZB).

**Art. 1. Prestazioni assicurative**

Il presente contratto è a vita intera.

La Società garantisce, in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento si verifichi, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente di un importo pari al Capitale Combinato, rivalutato, ad ogni "data di rivalutazione" (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare), nella misura e secondo le modalità indicate all'articolo 5.

Il Capitale Combinato è pari alla somma delle quote di capitale costituite - ai sensi dell'articolo 3 - a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio.

Il Capitale Combinato, come sopra costituito, viene aumentato di un Bonus di fedeltà nei casi e con le modalità indicate all'articolo 4.

Sul Capitale Combinato, in funzione della tipologia di premi versati e sul Bonus di fedeltà eventualmente riconosciuto, la Società presta le seguenti garanzie:

- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, è prevista una **garanzia di conservazione del capitale investito** nella gestione separata (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20°** anno di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e in **caso di decesso**, senza consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui e degli incrementi di premio, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano, ferma la suddetta garanzia, viene comunque garantito il pagamento di un capitale pari almeno al cumulo dei premi sopra richiamati, diminuito di eventuali riscatti parziali. Detta ultima garanzia opera a condizione che il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà, sono garantiti i coefficienti di conversione in rendita del valore di riscatto, ai sensi dell'articolo 7.

**Art. 2. Premi**

Le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 sono garantite previo pagamento alla Società, da parte del Contraente, di un premio annuo da versarsi in via anticipata ed alle scadenze previste.

Nel corso del piano, il Contraente può altresì corrispondere alla Società incrementi di premio.

I mezzi di pagamento ammessi dalla Società sono i seguenti:

- assegno bancario non trasferibile;
- bonifico bancario;
- bollettino postale (in tal caso verrà considerata come data di pagamento del premio quella apposta dall'ufficio postale);
- S.D.D. (Sepa Direct Debit);
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente, che non si configuri come operazione di trasformazione.

Le relative spese gravano direttamente sul Contraente.

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

**A) Premi annui**

Il pagamento del premio annuo pattuito viene effettuato all'atto della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata del piano ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza.

In alternativa al pagamento del premio con periodicità annuale, il Contraente può scegliere una periodicità di pagamento semestrale, quadrimestrale o mensile. In tale caso, fermo restando che il premio relativo al primo anno è dovuto per intero, il pagamento del premio viene effettuato rispettivamente ad ogni ricorrenza semestrale, quadrimestrale o mensile della data di decorrenza.

Resta inteso che un versamento di somme parziali non costituisce pagamento del premio.

L'entità del premio non può essere inferiore a 1.000 euro, 500 euro, 350 euro o 100 euro, a seconda che la periodicità di pagamento prescelta sia rispettivamente annuale, semestrale, quadrimestrale o mensile.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il premio annuo e l'eventuale incremento di premio di cui al successivo punto B) vengono indicizzati sulla base dell'incremento annuo dell'indice ISTAT, quale rilevato il sesto mese antecedente il suddetto anniversario, e comunque in misura non inferiore al 2,5% e non superiore al 10% annuo.

Qualora l'indice ISTAT non fosse più disponibile, la Società si riserva di adottare un indice equipollente, previa comunicazione al Contraente e ferme restando le modalità di indicizzazione del premio sopra indicate.

L'indicizzazione del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) consiste nella maggiorazione del premio stesso di un importo pari al prodotto di quest'ultimo per l'incremento dell'indice sopra menzionato.

Qualora, su base annua, l'importo del premio annuo, comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B), a seguito delle indicizzazioni intervenute secondo le modalità sopra descritte, abbia superato del 100% il premio annuo iniziale, il Contraente ha facoltà di rinunciare in via definitiva all'indicizzazione dello stesso.

La rinuncia all'indicizzazione del premio annuo e dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) ha effetto dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rinuncia.

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere alla Società di variare la periodicità di pagamento del premio annuo comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B).

La nuova periodicità di pagamento prescelta sarà operante dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di variazione, a condizione che la richiesta stessa venga effettuata con un preavviso di almeno sessanta giorni da tale anniversario, e rimarrà tale fino ad un'eventuale nuova richiesta di variazione da parte del Contraente.

La variazione della periodicità di pagamento del premio non potrà essere accolta qualora la nuova entità del premio annuo - comprensivo dell'eventuale incremento di premio di cui al punto B) - che ne deriva risulti inferiore agli importi minimi di premio previsti in funzione della periodicità di pagamento prescelta.

Fermo restando l'importo del premio su base annua e fatta salva l'eventuale indicizzazione dello stesso, la Società comunicherà al Contraente - in occasione dell'anniversario della data di decorrenza a partire dalla quale avrà effetto la variazione della periodicità di pagamento - il nuovo importo del premio da corrispondersi alle ricorrenze previste dalla nuova periodicità di pagamento del premio.

**La Società applicherà ai premi pagati secondo la nuova periodicità di pagamento l'importo fisso previsto ai sensi dell'articolo 3 relativamente alla suddetta periodicità di pagamento.**

L'importo del premio annuo viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato.

### **B) Incrementi di premio**

Il Contraente può chiedere alla Società di aumentare l'importo del premio annuo a partire dalle "date di variazione". Da tali date che ricorrono con cadenza quinquennale nel corso della durata del piano - a partire dal quinto anniversario della decorrenza - è possibile incrementare l'importo del premio a condizione che:

- il piano sia al corrente con il pagamento dei premi;
- ogni incremento richiesto non sia inferiore, su base annua, a 120 euro, né superiore al 30% dell'ultimo premio versato, comprensivo di eventuali incrementi già effettuati;
- la richiesta di incremento sia stata ricevuta, dalla Società, con un preavviso di almeno sessanta giorni dalla data di effetto.

La richiesta di incremento del premio annuo ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento - da parte della Società - della richiesta stessa, a condizione che l'importo corrispondente venga effettivamente pagato dal Contraente.

L'incremento di premio, che non può essere corrisposto autonomamente, segue la periodicità di pagamento e le regole di indicizzazione definite al precedente punto A).

Resta inteso che il premio annuo risultante a seguito dell'incremento, "premio annuo complessivo", deve intendersi il nuovo premio pattuito ai fini del piano e che un versamento di somme parziali non costituisce pagamento di premio.

L'importo massimo del premio annuo complessivo è pari a 50.000,00 euro.

Resta salva, in ogni caso, l'eventuale "Diminuzione del premio annuo complessivo" di cui al paragrafo successivo.

### **A) Diminuzione del premio annuo complessivo**

Il Contraente può chiedere alla Società di diminuire l'importo del premio annuo complessivo facendo salvo l'importo del premio annuo indicizzato - di cui al precedente punto A) - alla data di effetto della richiesta.

## Condizioni di assicurazione

La richiesta di diminuzione del premio ha effetto dalla data di variazione immediatamente successiva alla data di ricevimento, da parte della Società, della richiesta stessa, a condizione che quest'ultima pervenga con un preavviso di almeno sessanta giorni.

Resta inteso che la richiesta di diminuzione del premio non potrà essere accolta qualora la nuova entità del premio - quale risultante a seguito della suddetta diminuzione - risulti inferiore agli importi minimi di premio previsti in funzione della periodicità di pagamento prescelta, secondo quanto indicato al precedente punto A).

Il premio annuo risultante a seguito della suddetta diminuzione deve intendersi il nuovo premio pattuito ai fini del piano.

L'importo dell'incremento di premio viene impiegato dalla Società per la costituzione del Capitale Combinato.

### Art. 3. Determinazione delle quote di capitale assicurato

A far data dalla decorrenza del contratto, fissata ai sensi dell'articolo 8, la Società determina le quote di capitale assicurato in funzione della tipologia e dell'ammontare dei premi pagati dal Contraente.

A tal fine, con riferimento ai premi annui, comprensivi degli eventuali incrementi di premio:

- a) ogni premio **relativo al primo anno** di durata del piano, al netto dell'importo fisso - non previsto in caso di periodicità di pagamento annuale, quantificato in 2 euro o 1,5 euro a seconda che la periodicità di pagamento sia rispettivamente semestrale, quadrimestrale o mensile - viene diminuito dell'extra-caricamento applicato dalla Società corrispondente al:
  - 25%, qualora il premio annuo iniziale sia inferiore a 6.000 euro;
  - 16% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 6.000 euro e inferiore a 24.000 euro;
  - 8% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 24.000 euro;
- b) ogni premio - comprensivo dell'eventuale incremento di premio - dovuto **dal secondo anno** di durata del piano in poi, al netto dell'importo fisso sopra determinato, viene diminuito del caricamento applicato dalla Società corrispondente al:
  - 6,5% qualora il premio annuo iniziale sia inferiore a 6.000 euro;
  - 4,5% qualora il premio annuo iniziale sia pari o maggiore a 6.000 euro e inferiore a 24.000 euro;
  - 4,0% qualora il premio annuo iniziale sia pari o superiore a 24.000 euro;

Ciascuna quota di capitale assicurato si intende costituita alla data di pagamento del premio.

Con riferimento ai premi annui - comprensivi degli eventuali incrementi di premio - la data di costituzione delle corrispondenti quote di capitale non può comunque essere anteriore alla data di scadenza della rata di premio derivante dalla periodicità di pagamento prescelta (annuale, semestrale, quadrimestrale e mensile).

La Società indicherà in polizza l'importo della quota di capitale costituitasi a fronte del primo premio pagato. In occasione del pagamento di premi successivi, la Società invierà al Contraente i certificati integrativi di polizza, che costituiscono parti integranti della polizza stessa, contenenti l'indicazione degli importi delle relative quote di capitale di volta in volta costituite.

### Art. 4. Bonus di fedeltà

Qualora il Contraente abbia provveduto al pagamento di tutti i premi pattuiti, la Società riconosce un Bonus di fedeltà il cui importo, è pari all'extra - caricamento applicato sulla prima annualità di premio ai sensi dell'articolo 3.

Tale Bonus viene riconosciuto dalla Società con le seguenti modalità:

- nel caso in cui il Contraente abbia scelto una durata del piano pari o inferiore a 15 anni, il Bonus viene riconosciuto in un'unica soluzione al termine del piano;
- nel caso in cui il Contraente abbia scelto una durata del piano maggiore di 15 anni, il Bonus viene riconosciuto per metà al termine del quindicesimo anno e per la restante parte al termine del piano.

Il riconoscimento del Bonus di fedeltà comporta un aumento, a totale carico della Società, del Capitale Combinato.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del piano, il Bonus di fedeltà viene determinato, al netto dell'eventuale parte di Bonus già riconosciuta in precedenza, in misura proporzionale agli anni interamente trascorsi fino alla data del decesso e viene corrisposto unitamente alle prestazioni assicurate di cui all'articolo 1.

In caso di riscatto, effettuato anche in misura parziale prima del termine del piano, o di interruzione del pagamento del premio pattuito, sempreché non vi sia stata la successiva riattivazione del contratto, al Contraente non viene riconosciuto alcun Bonus di fedeltà, fatta salva l'eventuale parte di Bonus già riconosciuta in precedenza

## Condizioni di assicurazione

### Art. 5. Clausola di rivalutazione

Il presente contratto riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni sotto indicate. A tale fine la Società gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento della gestione separata AZB VITARIV, attività di importo non inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una Clausola di Rivalutazione legata al rendimento della gestione separata AZB VITARIV.

#### A. Misura annua di rivalutazione

La Società, entro il 31 dicembre di ogni anno, dichiara il rendimento annuo realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV, determinato con i criteri indicati alla lettera j) del Regolamento.

Ai fini della rivalutazione del Capitale Combinato, la Società applica al contratto la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV di un valore, denominato rendimento trattenuto, pari a 1,5 punti percentuali. Il rendimento trattenuto verrà aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5%, realizzato dalla gestione separata AZB VITARIV.

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

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore al 1,5%. Inoltre, nel caso in cui il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti negativo, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto sarà ulteriormente ridotta del rendimento trattenuto dalla Società pari 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 (cioè un tasso di interesse minimo garantito dello 0,0%), che viene riconosciuta in caso di riscatto al **10°, 15°, 20° anno** di durata del piano di versamenti, al **termine del piano** di versamenti e **in caso di decesso** dell'Assicurato. In caso di riscatto effettuato in periodi diversi da quelli suindicati, non è riconosciuta alcuna garanzia.

#### B. Modalità di rivalutazione del Capitale Combinato fino al termine del piano

Il Capitale Combinato si rivaluta alle date di rivalutazione, coincidenti con il primo gennaio di ogni anno solare, nei termini seguenti:

alla prima data di rivalutazione,

il Capitale Combinato viene aumentato dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione del capitale medesimo, in base alla misura annua di rivalutazione, per il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la suddetta data di rivalutazione;

a ciascuna data di rivalutazione successiva alla prima,

– il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per la misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A);

– le quote di Capitale costituite nei dodici mesi precedenti tale data vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base alla misura annua di rivalutazione fissata a norma del precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione e la data di rivalutazione immediatamente successiva.

Al termine del piano, qualora questo non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale viene rivalutato nei termini seguenti:

– il Capitale Combinato al primo gennaio dell'anno precedente viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio ed il termine del piano;

– le quote di capitale costituite successivamente al primo gennaio precedente vengono aumentate dell'interesse composto derivante dalla capitalizzazione di ciascuna quota, in base all'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui al precedente punto A), per il periodo di tempo compreso tra la data della relativa costituzione ed il termine del piano.

#### C. Capitale Combinato riconosciuto in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del piano

In caso di decesso dell'Assicurato entro il termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino alla data di rivalutazione (coincidente con il primo gennaio di ogni anno solare) precedente o coincidente con la data del decesso sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

Nel caso la data del decesso dell'Assicurato non coincida con una data di rivalutazione, il Capitale come sopra determinato viene aumentato di un importo pari al prodotto del Capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione nota, di cui alla precedente lettera a), per il periodo di tempo compreso tra il suddetto primo gennaio e la data di decesso.

### D. Capitale Combinato riconosciuto al termine del piano

Al termine del piano, il Capitale Combinato riconosciuto dalla Società è pari al Capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B).

Al termine del piano, l'ammontare del Capitale Combinato, come sopra determinato, viene aumentato del Bonus di fedeltà ai sensi e con le modalità di cui all'articolo 4.

### E. Rivalutazione del Capitale dopo il termine del piano

Nel corso della durata contrattuale successiva al termine del piano si applicano le condizioni di rivalutazione fissate dalla Società in tale data che saranno comunicate al Contraente almeno 60 giorni prima del termine del piano.

### Art. 5-bis. Fusione tra gestioni separate

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

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

### Art. 6. Riscatto

Il Contraente può esercitare il diritto di riscatto a condizione che **siano state interamente pagate due annualità di premio**.

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

#### Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari alla somma:

- del Capitale Combinato risultante al primo gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto;
- delle quote di capitale costituite a fronte di ogni singolo premio versato nel periodo di tempo intercorso tra la data di richiesta di riscatto ed il primo gennaio immediatamente precedente.

Il valore così determinato - qualora il riscatto sia esercitato in un periodo che non coincida con il 10°, 15°, 20°, 25° anno di durata del piano di versamenti, e comunque non coincida con il termine della durata scelta del piano - è diminuito di una percentuale (costo per riscatto) pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

Anni trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
da 1 a 9	1,0%
10	0%
da 11 a 14	1,0%
15	0%
da 16 a 19	1,0%
20	0%
da 20 a 24	1,0%
25	0%

La liquidazione del valore di riscatto determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà o dell'eventuale parte dello stesso non ancora riconosciuta.

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto.

## Condizioni di assicurazione

### Riscatto parziale

A condizione che **sia siano state interamente pagate due annualità di premio**, il Contraente può esercitare il riscatto parziale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare.

Il riscatto parziale può essere richiesto sempre che:

- l'importo lordo riscattato **non risulti inferiore a 2.500,00 euro**;
- il capitale assicurato residuo non sia **inferiore a 5.000,00 euro**.

Il valore di riscatto parziale viene determinato con gli stessi criteri del riscatto totale, fatto salvo **l'addebito di una commissione di 50 euro**.

Ai fini del riscatto parziale del Capitale Combinato, la Società provvede a liquidare le relative quote di capitale in proporzione alla tipologia dei premi pagati per la costituzione dello stesso.

A seguito del riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale assicurato residuo che deve intendersi il nuovo capitale assicurato. In tal caso, l'eventuale Capitale Combinato residuo deve intendersi quale nuovo Capitale Combinato al primo gennaio immediatamente precedente o coincidente con la data del riscatto parziale.

Le porzioni di Capitale Combinato residuo eventualmente costituite successivamente al predetto primo gennaio, si rivaluteranno a partire dalla data di relativa costituzione.

La liquidazione del valore di riscatto effettuata, anche in misura parziale, anteriormente al termine del piano determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà o dell'eventuale parte dello stesso non ancora riconosciuta.

### Art. 7. Opzioni in caso di riscatto totale

In caso di riscatto totale il Contraente può chiedere di convertire il capitale liquidabile al netto delle eventuali imposte di legge ("capitale oggetto di conversione") in una delle seguenti forme di rendita rivalutabile:

- a) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'Assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'Assicurato - di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, a seguito dell'erogazione di ciascuna rata di rendita. Detto capitale si determina sottraendo al capitale oggetto di conversione il prodotto tra la rata di rendita iniziale (al lordo delle imposte) ed il numero di rate erogate fino al decesso dell'Assicurato;
- c) una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;
- d) una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

La conversione del capitale in rendita viene concessa a condizione che:

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

Ai fini della **conversione in rendita del valore di riscatto del Capitale Combinato**, con riferimento alle quote di capitale costituite a fronte dei premi annui, degli incrementi di premio e del Bonus di fedeltà eventualmente riconosciuto, la Società si impegna ad applicare i coefficienti di conversione in rendita in vigore alla data di decorrenza del contratto qualora l'Assicurato (intendendosi per tale anche la seconda testa, in caso di rendita vitalizia rivalutabile su due teste), alla data di decorrenza abbia un'età computabile non inferiore a 40 anni. Qualora alla data di decorrenza l'Assicurato abbia un'età computabile inferiore a 40 anni, la Società si impegna ad applicare i coefficienti di conversione in rendita in vigore all'epoca in cui l'Assicurato abbia raggiunto un'età computabile pari a 40 anni.

In ogni caso all'epoca della conversione l'Assicurato deve avere una età computabile non inferiore a 55 anni né superiore a 75 anni. Detti coefficienti di conversione, con le relative modalità di applicazione, sono indicati nella tabella riportata in calce alle presenti condizioni di assicurazione.

In caso contrario, i coefficienti per la determinazione della rendita d'opzione applicati dalla Società saranno quelli in vigore all'epoca della conversione del valore di riscatto in rendita.

Con riferimento al Capitale Combinato, ai fini della rivalutazione della rendita di opzione - che non può essere riscattata durante il periodo di godimento - si applicheranno le condizioni stabilite dalla Società all'epoca della conversione del capitale assicurato in rendita.



## Condizioni di assicurazione

Il Contraente potrà esercitare le suddette opzioni mediante richiesta scritta che pervenga alla Società, ovvero all'intermediario assicurativo, almeno trenta giorni prima del termine del piano.

### Art. 8. Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

A condizione che il Contraente abbia sottoscritto la proposta unitamente all'Assicurato, se persona diversa e che l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato sul conto corrente dedicato alla Società, il contratto si intende perfezionato e quindi concluso – senza necessità di preventiva accettazione da parte della Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società.

Di tale data sarà dato avviso al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione di conferma; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso.

A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

### Art. 9. Durata

Nell'ambito di VALORE 2.0 occorre distinguere fra:

- *durata del contratto* - intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative - che è vitalizia, vale a dire commisurata alla vita dell'Assicurato;
- *durata del piano* - intendendosi per tale il periodo di versamento dei premi annui pattuiti – stabilita a scelta del Contraente, tra un minimo di 10 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del piano non superi i 75 anni di età computabile.

### Art. 10. Revoca della proposta

**Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto.**

Ai fini dell'esercizio di tale diritto, il Contraente è tenuto ad inviare comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

Le somme anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca

### Art. 11. Diritto di recesso

**Il Contraente e Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.**

Per l'esercizio del diritto di recesso, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A.- Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste (Italia) contenente gli elementi identificativi del contratto e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto, **trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.**

In caso di **recesso di Allianz S.p.A.** la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R.. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato.

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

### Art. 12. Mancato versamento del premio annuo: risoluzione e riduzione

Il mancato pagamento del premio annuo, di cui al precedente articolo 2 punto A), trascorsi trenta giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, comporta effetti diversi in funzione delle annualità di premio pagate dal Contraente:

- qualora non siano stati pagati i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto si risolve di diritto. In tale caso nulla è dovuto al Contraente ed ogni singolo premio pagato resta acquisito alla Società;
- qualora invece siano stati pagati per intero i premi annui relativi ai primi due anni di durata del piano, il contratto rimane in vigore per il capitale assicurato derivante da ogni singolo premio pagato.

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

Detto capitale continua a rivalutarsi nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione, di cui all'articolo 5. In tale caso, il mancato pagamento dei premi annui pattuiti determina il venir meno del diritto al riconoscimento del Bonus di fedeltà, e preclude la possibilità per il Contraente di effettuare incrementi di premio.

### Art. 13 - Ripresa del versamento del premio annuo: riattivazione

Entro un anno dalla data in cui il pagamento del premio annuo pattuito avrebbe dovuto essere effettuato, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare il contratto riprendendo il pagamento del premio stesso, previo pagamento di tutti i premi arretrati.

A seguito della riattivazione, ogni premio pagato dal Contraente concorre alla determinazione del capitale assicurato sulla base di quanto previsto dall'articolo 3.

La ripresa del pagamento del premio, effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina la garanzia assicurativa con effetto dalle ore 24 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

### Art. 14. Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere a terzi il contratto, costituirlo in pegno o vincolarlo. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice di polizza, che diverrà parte integrante del contratto medesimo. Nel caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle suddette garanzie richiede l'assenso scritto da parte del creditore pignoratorio o del vincolatario.

### Art. 15 Beneficiari

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

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

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

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

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

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

### Art. 16. Pagamenti della Società

Per i pagamenti effettuati dalla Società **dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa** tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare correttamente gli aventi diritto. La consegna dei documenti - redatti in lingua italiana, oppure differente purché accompagnati dalla relativa traduzione in lingua italiana opportunamente giurata o certificata - potrà essere effettuata, per comodità degli aventi diritto, **presso l'intermediario che ha in gestione il contratto o comunque presso un qualsiasi intermediario della Società, facendo espresso riferimento alla polizza ed unitamente alla richiesta di liquidazione. È altresì consentito l'invio** della documentazione a mezzo posta stessa indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali - Largo Ugo Inzeri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

#### a) in caso di riscatto, totale o parziale:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente o dal rappresentante legale pro tempore, se il Contraente non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un loro valido documento di identità riportante firma visibile

## Condizioni di assicurazione

e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;

- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, l'Impresa si riserva di richiedere il documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione);

### **b) in caso di decesso dell'Assicurato:**

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari o dal rappresentante legale pro tempore, se uno dei Beneficiari non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora 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 esserne consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire.

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

Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso 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 della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

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

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso la rete di vendita, se anteriore) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato. Decorso tale termine e partire dal medesimo sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto. La Società pagherà mediante accredito sul conto corrente intestato o cointestato ai Beneficiari salvo il caso di pagamenti effettuati ai legali rappresentanti di beneficiari minori o incapaci.

### **Art. 17. Prescrizione**

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 del codice civile, si prescrivono in **10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

**Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie** come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### **Art. 18. Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (art. 1923, comma 2 del codice civile).

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

### **Art. 19. Tasse e imposte**

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

### **Art. 20. Foro competente**

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

### **Art. 21. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

## Glossario

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto e può coincidere o meno con il Contraente, se quest'ultimo è una persona fisica. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Per il presente contratto l'Assicurato coincide sempre con il Contraente.

### **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.

### **Bonus di fedeltà**

Maggiorazione del capitale assicurato, che viene riconosciuta nei casi e secondo le modalità previste dalle condizioni di assicurazione, a condizione che siano stati pagati i premi annui.

### **Capitale Combinato**

Porzione di capitale assicurato costituita a fronte del versamento dei premi unici, e incrementi di premio.

### **Caricamento**

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

### **Condizioni di assicurazione**

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

### **Conflitto di interessi**

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

### **Contraente**

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

### **Contratto a prestazioni rivalutabili o con partecipazione agli utili**

Contratto di assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni si incrementano in base al rendimento conseguito da una gestione separata di attivi.

### **Controassicurazione**

In caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento di una somma predeterminata commisurata ai premi versati o al capitale assicurato.

### **Costi (o spese)**

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

### **Decorrenza**

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

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Condizioni di assicurazione

### **Età computabile**

Età dell'Assicurato, espressa in anni interi, ad una data di riferimento, arrotondando per eccesso le eventuali frazioni d'anno superiori a sei mesi.

### **Età di calcolo**

L'età di calcolo dell'assicurato corrisponde alla sua età effettiva espressa in anni compiuti e frazioni d'anno (anni, mesi e giorni).

### **Indice ISTAT**

Indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati.

### **Gestione separata**

Portafoglio di attivi gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione. Il 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

### **Premio**

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

### **Proposta**

Modulo sottoscritto dal contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

### **Recesso (o ripensamento)**

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

### **Revoca**

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

### **Ricorrenza annuale del contratto**

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

### **Riduzione**

Diminuzione delle prestazioni assicurate, dovuto alla perdita del Bonus di fedeltà, conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi pattuiti nel contratto di assicurazione;

### **Riscatto**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella gestione separata.

### **Riserva matematica**

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

### **Società**

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

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

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

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

**Valori di conversione**  
**di cui all'articolo 7 delle condizioni di assicurazione**  
 Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia  
 (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,028450	0,028250	0,028150	0,028080
51	0,029110	0,028900	0,028790	0,028720
52	0,029800	0,029580	0,029470	0,029400
53	0,030530	0,030300	0,030180	0,030100
54	0,031300	0,031050	0,030930	0,030850
55	0,032100	0,031840	0,031710	0,031630
56	0,032950	0,032680	0,032540	0,032450
57	0,033850	0,033560	0,033420	0,033320
58	0,034800	0,034490	0,034340	0,034240
59	0,035800	0,035480	0,035320	0,035220
60	0,036870	0,036530	0,036360	0,036250
61	0,038000	0,037640	0,037460	0,037340
62	0,039210	0,038820	0,038630	0,038510
63	0,040490	0,040080	0,039870	0,039740
64	0,041850	0,041410	0,041190	0,041050
65	0,043300	0,042830	0,042600	0,042450
66	0,044850	0,044350	0,044100	0,043940
67	0,046520	0,045980	0,045710	0,045540
68	0,048310	0,047730	0,047440	0,047250
69	0,050250	0,049620	0,049310	0,049100
70	0,052340	0,051650	0,051320	0,051100
71	0,054600	0,053860	0,053490	0,053250
72	0,057060	0,056240	0,055850	0,055580
73	0,059720	0,058830	0,058390	0,058110
74	0,062610	0,061630	0,061160	0,060840
75	0,065760	0,064680	0,064160	0,063810
76	0,069200	0,068010	0,067430	0,067050
77	0,072960	0,071640	0,070990	0,070570
78	0,077080	0,075600	0,074890	0,074420

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa 5 e poi vitalizia (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,02844	0,02823	0,02813	0,02807
51	0,02909	0,02888	0,02878	0,02871
52	0,02978	0,02956	0,02945	0,02938
53	0,03051	0,03028	0,03016	0,03009
54	0,03127	0,03103	0,03091	0,03083
55	0,03207	0,03182	0,03169	0,03161
56	0,03292	0,03265	0,03252	0,03243
57	0,03381	0,03353	0,03339	0,03329
58	0,03475	0,03445	0,03431	0,03421
59	0,03575	0,03544	0,03528	0,03518
60	0,03681	0,03648	0,03631	0,03620
61	0,03793	0,03758	0,03740	0,03729
62	0,03913	0,03875	0,03856	0,03844
63	0,04039	0,03999	0,03979	0,03966
64	0,04174	0,04131	0,04110	0,04096
65	0,04317	0,04271	0,04249	0,04234
66	0,04470	0,04421	0,04397	0,04382
67	0,04634	0,04582	0,04556	0,04539
68	0,04810	0,04754	0,04727	0,04708
69	0,05000	0,04939	0,04910	0,04890
70	0,05203	0,05138	0,05106	0,05085
71	0,05423	0,05353	0,05318	0,05296
72	0,05660	0,05584	0,05547	0,05522
73	0,05915	0,05833	0,05792	0,05766
74	0,06191	0,06101	0,06057	0,06029
75	0,06488	0,06391	0,06343	0,06312
76	0,06809	0,06703	0,06651	0,06617
77	0,07155	0,07040	0,06983	0,06946
78	0,07527	0,07402	0,07341	0,07301

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

## Coefficienti di conversione da capitale in rendita certa 10 e poi vitalizia (valori unitari)

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,02839	0,02819	0,02809	0,02802
51	0,02904	0,02883	0,02873	0,02866
52	0,02972	0,02950	0,02940	0,02932
53	0,03044	0,03021	0,03010	0,03002
54	0,03119	0,03095	0,03083	0,03075
55	0,03198	0,03173	0,03161	0,03152
56	0,03281	0,03255	0,03242	0,03233
57	0,03369	0,03341	0,03327	0,03318
58	0,03461	0,03432	0,03418	0,03408
59	0,03559	0,03528	0,03513	0,03503
60	0,03662	0,03630	0,03614	0,03603
61	0,03771	0,03737	0,03720	0,03709
62	0,03887	0,03850	0,03833	0,03821
63	0,04009	0,03970	0,03952	0,03939
64	0,04138	0,04098	0,04078	0,04064
65	0,04275	0,04232	0,04211	0,04197
66	0,04421	0,04375	0,04353	0,04338
67	0,04575	0,04527	0,04503	0,04487
68	0,04740	0,04688	0,04663	0,04646
69	0,04914	0,04860	0,04833	0,04815
70	0,05100	0,05042	0,05013	0,04994
71	0,05296	0,05235	0,05204	0,05184
72	0,05504	0,05439	0,05406	0,05385
73	0,05723	0,05654	0,05620	0,05597
74	0,05953	0,05880	0,05844	0,05820
75	0,06193	0,06117	0,06079	0,06054
76	0,06444	0,06363	0,06324	0,06298
77	0,06703	0,06620	0,06578	0,06551
78	0,06970	0,06883	0,06841	0,06812



Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

**Coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia con controassicurazione (valori unitari)**

Età di calcolo all'epoca della conversione	Rateazione della rendita - pagabile in rate posticipate			
	Anni	annuale	semestrale	trimestrale
50	0,02582	0,02565	0,02556	0,02551
51	0,02630	0,02612	0,02603	0,02597
52	0,02679	0,02661	0,02652	0,02646
53	0,02730	0,02712	0,02702	0,02696
54	0,02784	0,02764	0,02754	0,02748
55	0,02839	0,02819	0,02809	0,02802
56	0,02897	0,02875	0,02865	0,02858
57	0,02957	0,02935	0,02924	0,02916
58	0,03019	0,02996	0,02984	0,02977
59	0,03084	0,03060	0,03048	0,03040
60	0,03152	0,03126	0,03114	0,03105
61	0,03223	0,03195	0,03182	0,03174
62	0,03295	0,03268	0,03254	0,03245
63	0,03372	0,03343	0,03328	0,03319
64	0,03453	0,03421	0,03406	0,03396
65	0,03536	0,03504	0,03488	0,03477
66	0,03623	0,03589	0,03573	0,03562
67	0,03715	0,03679	0,03662	0,03650
68	0,03811	0,03773	0,03755	0,03743
69	0,03911	0,03872	0,03852	0,03839
70	0,04018	0,03975	0,03955	0,03941
71	0,04128	0,04084	0,04062	0,04047
72	0,04243	0,04197	0,04174	0,04159
73	0,04367	0,04317	0,04292	0,04276
74	0,04495	0,04443	0,04416	0,04400
75	0,04629	0,04574	0,04547	0,04529
76	0,04775	0,04713	0,04684	0,04665
77	0,04923	0,04860	0,04829	0,04808
78	0,05081	0,05014	0,04981	0,04959

Tutti i suddetti coefficienti di conversione sono stati determinati utilizzando un tasso tecnico dello 0,5 %. Per "età di calcolo", si intende l'età effettiva dell'Assicurato, espressa in anni compiuti e frazioni d'anno, all'epoca della conversione, cui vengono applicate, mediante somma algebrica, le "rettifiche" in anni, indicate nella tabella di correzione dell'età di seguito riportata, con riferimento all'anno di nascita dell'Assicurato stesso.

Tutti i coefficienti di conversione riportati nelle Tabelle si riferiscono ad età espresse in anni interi. Dal momento però che nell'applicazione degli stessi la Società considererà l'età di calcolo dell'Assicurato (come sopra definita), il relativo coefficiente sarà rappresentato dal valore intermedio rispetto a quelli riportati nelle Tabelle. Tale valore si ottiene mediante la tecnica dell'interpolazione lineare, il cui funzionamento viene illustrato, per maggior chiarezza, nella formula seguente:

$$V = V1 + (V2 - V1) * (A - A1)$$

dove

V = Coefficiente corrispondente all'età di calcolo dell'Assicurato

V1 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente precedente all'età di calcolo dell'Assicurato

V2 = Coefficiente corrispondente all'età in anni interi immediatamente successiva all'età di calcolo dell'Assicurato

A = Età di calcolo dell'Assicurato

A1 = Età in anni interi immediatamente precedente l'età di calcolo dell'Assicurato

Valore 2.0 a premio annuo indicizzato

**TABELLA DI CORREZIONE DELL'ETÀ**

Anno di nascita	Correzione dell'età
fino al 1930	3
dal 1931 al 1947	2
dal 1948 al 1954	1
dal 1955 al 1962	0
dal 1963 al 1967	-1
dal 1968 al 1973	-2
dal 1974 al 1979	-3
dal 1980 al 1988	-4
dal 1989 in poi	-5

N.B.: il coefficiente di conversione relativo all'opzione di rendita reversibile verrà comunicato a richiesta, indicando la data di nascita della seconda testa, nonché la percentuale di reversibilità.

Parimenti, il coefficiente di conversione relativo a rateazioni della rendita diverse da quella semestrale posticipata verrà comunicato a richiesta.

## VALORE 2.0

premio annuo costante (03CE02\_AZB)  
premio annuo indicizzato (03EP02\_AZB)

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

MODULO  
DI PROPOSTA

# Valore 2.0

## 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	COMUNE DI NASCITA _____	PROV. _____	STATO DI NASCITA _____	
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>				
INDIRIZZO DI RESIDENZA / DELLA SEDE LEGALE <sup>2</sup> _____		N. _____	CAP _____	COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE _____	
				PROV. _____	
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	COMUNE DI NASCITA _____	PROV. _____	STATO DI NASCITA _____	
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>				
INDIRIZZO DI RESIDENZA _____		N. _____	CAP _____	COMUNE DI RESIDENZA _____	
				PROV. _____	
				STATO _____	

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

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

## INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso da residenza)

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 _____
--------------------------	------------------------

## SOGGETTO PAGATORE (da compilare solo per mezzi di pagamento assegni bancari/assegni circolari)

Il Sottoscritto

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

### DICHIARA

a) in qualità di:

Soggetto pagatore persona fisica

di essere una persona politicamente esposta<sup>5</sup> (PEP)

di non essere una persona politicamente esposta

Se è PEP indicare:

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

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

Soggetto dotato di poteri di rappresentanza della società da cui proviene l'importo di premio pagato

che almeno un titolare effettivo<sup>6</sup> della società è una persona politicamente esposta (PEP)

che nessun titolare effettivo della società è una persona politicamente esposta

Se è PEP almeno un titolare effettivo indicare:

■ Nome e Cognome del titolare effettivo PEP (se più d'uno, utilizzare l'apposito modulo): \_\_\_\_\_

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)
  - Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)
- b) di adempiere agli obblighi di pagamento del premio relativo alla presente proposta in quanto:
- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)  
Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_
- c) di essere stato informato che tutte le informazioni fornite sono state rilasciate sotto la propria responsabilità e di aver ricevuto informativa di legge circa il trattamento dei dati personali sopra riportati.

LUOGO E DATA

FIRMA DEL SOGGETTO PAGATORE

### 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>7</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>5</sup> (PEP) ■ Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>6</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)

(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>7</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>5</sup> (PEP) ■ Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>6</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)

(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>7</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>5</sup> (PEP) ■ Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>6</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)

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



I premi successivi al primo versamento - nei casi previsti dalle condizioni di assicurazione relative alla tariffa prescelta - potranno essere pagati anche con le seguenti modalità:

- **Bollettino** di conto corrente postale (in tal caso verrà considerata quale data di pagamento quella apposta dall'ufficio postale);
- **S.D.D.** (Sepa Direct Debit) attivabile in funzione dei tempi tecnici necessari per l'avvio dell'operazione, e con la periodicità prevista (annuale, semestrale, quadrimestrale e mensile).

**DATI BANCARI DEL CONTRAENTE (per SDD)**

gli stessi sopra riportati per la Disposizione di bonifico  quelli indicati di seguito

BANCA \_\_\_\_\_

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

IBAN	PREFISSO	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle suddette

**MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SDD**

Il riferimento di Mandato coincide con il numero della presente proposta.

Creditore: **Allianz S.p.A.**, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste

Codice identificativo del creditore: IT730020000005032630963

Tipo di pagamento: **ricorrente**

La sottoscrizione del presente Mandato comporta l'autorizzazione a Allianz S.p.A. a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Allianz S.p.A. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. In tal caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (\*).

(\*) I diritti del sottoscrittore del presente Mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

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

FIRMA DEL CONTRAENTE (o del Soggetto munito dei poteri di firma)  
per autorizzazione Mandato per addebito diretto SDD

**AVVERTENZE**

**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.**

**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 intenderà concluso - sempreché la Società abbia ricevuto la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa, e l'importo del premio da lui stesso versato sia stato accreditato su conto corrente dedicato alla Società - senza necessità di preventiva accettazione da parte della stessa Società - il giorno di effettivo accredito del premio a favore della Società. Tale data sarà confermata al Contraente mediante invio da parte della Società di un'apposita comunicazione; dalla data di conclusione del contratto decorre il termine per l'esercizio del diritto di recesso. A condizione che sia intervenuta la conclusione, il contratto produce effetti dalle ore 24 del giorno indicato sulla polizza quale data di decorrenza. Tale data coincide con quella della conclusione del contratto come sopra determinata.

**Revoca della proposta**

**Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto**, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali, Largo Ugo Imeri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

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

**Recesso dal contratto**

**Il Contraente e Allianz S.p.A. possono esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla conclusione del contratto.** Per l'esercizio del diritto di recesso il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita Individuali, Largo Ugo Imeri, 1 Trieste (Italia) contenente gli elementi identificativi del 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 il premio da questi corrisposto, trattenendo la parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. In caso di recesso di Allianz S.p.A. la Società invia comunicazione scritta al Contraente con lettera raccomandata A.R. Entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi versato. Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, il documento di Polizza entro il termine massimo di 25 giorni lavorativi dalla data di sottoscrizione della proposta potrà rivolgersi a Allianz S.p.A., Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, recapito telefonico 800.68.68.68, Pronto Allianz Online allianz.it/prontoallianz, indicando nella comunicazione il Numero della proposta.

**DICHIARAZIONI**

**Il Contraente:**

- **dichiara** che è stato consegnato a sue mani il **Set informativo** edizione **marzo 2021** del prodotto d'investimento assicurativo:
  - Valore 2.0 a premio annuo costante (03CE02\_AZB)                       Valore 2.0 a premio annuo indicizzato (03EP02\_AZB)
 che comprende, oltre al Documento contenente le informazioni chiave (KID), il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e la Proposta,
 **e 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 eventuali somme da lui anticipate alla Società prima della conclusione del contratto sono incassate a mero titolo di deposito, senza alcun impegno contrattuale per la Società stessa;
- **dichiara** di accettare la modalità di comunicazione a distanza come alternativa alla spedizione postale tradizionale;
- **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, o messo 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 corrisponde a quanto indicato nella sezione "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 ASSICURATO (se diverso da Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, l'articolo "Diritto di Recesso" delle Condizioni di assicurazione relativamente al recesso di Allianz S.p.A.

\_\_\_\_\_  
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 \_\_\_\_\_ una 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 regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione dei dati dei firmatari della presente proposta sono state effettuate da

\_\_\_\_\_  
COGNOME NOME INTERMEDIARIO



## 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 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.

6 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.

7 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

8 Beneficiari generici in caso di decesso dell'Assicurato:

**B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

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

**E** I genitori dell'Assicurato in parti uguali con diritto di accrescimento al superstite 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	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	14	Fidanzato/a
02	Marito/moglie	05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	15	Rapporti aziendali
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	06	Nonno/a	11	Nipote (di nonno/a)	16	Rapporti professionali
		07	Zio/a	12	Nipote (di zio/a)	17	Altro - da indicare in Proposta
		08	Genero/nuora	13	Cugino/a		

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 17 Altro: beneficienza, 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	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	Vice-Ministro 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	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		

**Allianz S.p.A.** - Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 2216.5000  
 allianz.spa@pec.allianz.it - CF, Reg. Imprese MI n.05032630963 - Rapp. Gruppo IVA Allianz P. IVA n.01333250320  
 Cap. Soc. euro 403.000.000 i.v. - Albo Imprese Assicurazione n.1.00152 - Capogruppo Gruppo Assicurativo Allianz  
 Albo Gruppi Assic. n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direz. e coordinamento di Allianz SE Monaco-Cod.06

RV - Mod. 8009 - Ed. 03/21