

Contratto di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio

Nuovi Orizzonti

Fascicolo informativo

Edizione maggio 2015
Tariffa 88M 03

Il presente Fascicolo informativo, contenente:

- a) Scheda sintetica;
- b) Nota informativa;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive di:
 - Regolamento dei fondi interni;
 - Regolamento della gestione separata;
- d) Glossario;
- e) Proposta in versione fac-simile;

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

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota informativa.

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo
gruppi assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco - Codice 01

Allianz 

Servizio Clienti



Scheda sintetica

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2015

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI TRE PRODOTTI:
■ UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III) ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO DI PURO RISCHIO (RAMO I).

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

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

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1 Informazioni generali**1.a) Impresa di assicurazione**

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito "Società" – è:
Allianz S.p.A., società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE – Monaco (Germania).

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa

Il patrimonio netto della Società è pari a 3.675 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale è pari a 403 milioni di euro.

La parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali è pari a 2.637 milioni di euro.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è pari a 143,5% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

I dati di cui sopra sono relativi all'ultimo bilancio approvato e si riferiscono alla situazione patrimoniale al 31/12/2014.

1.c) Denominazione del contratto

Nuovi Orizzonti.

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurative derivanti dal presente contratto:

- per la parte investita nei fondi interni, sono espresse in quote di uno o più fondi interni scelti dal Contraente, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei fondi interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte investita nella gestione separata, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano di anno in anno in base al rendimento della gestione separata di attivi;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sono contrattualmente garantite dalla Società.

1.e) Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

In caso di attivazione della copertura caso morte, la durata della copertura non può essere inferiore ad 1 anno e superiore a 30 anni, avuto riguardo all'età computabile dell'Assicurato che, all'inizio della copertura, deve essere almeno pari a 18 anni e, alla scadenza della copertura, non superiore a 80 anni.

Il Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni, può esercitare il diritto di riscatto già a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento;
- per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, non può esercitare il diritto di riscatto.

1.f) Pagamento dei premi

Nuovi Orizzonti è un contratto a premio unico con possibilità di versare premi aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo di capitale (PAC) a premi ricorrenti e di attivare la copertura caso morte a premio annuo.

Scheda sintetica

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi sono destinati ad essere investiti nei fondi interni, il piano di accumulo del capitale (PAC) è destinato ad essere investito nei fondi interni e/o nella gestione separata mentre il premio annuo è destinato alla copertura caso morte.

Il premio unico iniziale deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'importo minimo del premio unico iniziale è pari a 1.200,00 euro.

L'importo massimo del premio unico iniziale è pari a 250.000,00 euro.

Il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a 250.000,00 euro.

Il Contraente ha la facoltà di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti in qualsiasi momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo dei premi ricorrenti versati nell'anno sia almeno pari a 1.200,00 euro e non superiore a 24.000,00 euro.

Per attivare il PAC è obbligatorio utilizzare l'SDD (Sepa Direct Debit) come mezzo di pagamento.

Gli eventuali premi PAC versati successivamente al decesso dell'Assicurato saranno restituiti al Contraente.

Il piano di accumulo del capitale (PAC) è disattivabile e modificabile in qualsiasi momento.

AVVERTENZA:

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di attivare la copertura caso morte a premio annuo in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che il capitale assicurato della copertura caso morte non sia inferiore a 25.000,00 euro.

Il premio annuo della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita.

Il premio annuo della copertura caso morte può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali, da pagarsi rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della data di decorrenza della copertura caso morte. Le rate di premio sono maggiorate dell'addizionale di frazionamento (interesse di frazionamento) indicata nella proposta di appendice di polizza formulata dal Contraente al momento della richiesta di attivazione della copertura caso morte. Nella proposta di appendice di polizza in versione fac-simile sono riportati i costi in vigore al momento della redazione del presente Fascicolo informativo.

2 Caratteristiche del contratto

Atteso che il presente contratto è determinato dalla combinazione di tre prodotti (un prodotto finanziario-assicurativo di tipo *unit linked*, un prodotto assicurativo con partecipazioni agli utili e un prodotto assicurativo di puro rischio) esso soddisfa esigenze diverse a seconda della destinazione di premio effettuata. Si possono distinguere le seguenti esigenze di risparmio o di copertura assicurativa:

- per la parte investita nei **fondi interni**, far crescere il capitale investito in base all'andamento del valore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente. **In caso di andamento negativo del valore delle quote dei fondi interni, il valore del capitale investito potrebbe diminuire non soddisfacendo l'esigenza di risparmio;**
- per la parte investita nella **gestione separata**, far crescere costantemente il capitale investito in base al rendimento realizzato annualmente dalla gestione separata VITARIV, con una **garanzia di rendimento minimo** riconosciuta al termine del 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC o in caso di decesso dell'Assicurato;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte**, proteggere i propri cari.

Una parte del premio versato nei fondi interni o nella gestione separata viene trattenuta dalla Società per far fronte ai costi del contratto. Tale parte del premio pertanto non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto.

Il premio versato nella copertura caso morte, in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura stessa, sarà trattenuto dalla Società senza corresponsione di alcun capitale.

Scheda sintetica

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto contenuto nella Sezione F della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili della parte del contratto investita nella gestione separata. In caso di investimento nella gestione separata, la Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3 Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazione in caso di decesso

La prestazione effettivamente corrisposta dalla Società dipende dalla destinazione di premio effettuata, pertanto essa si differenzia a seconda che la destinazione del premio o dell'eventuale switch sia stata effettuata nei **fondi interni**, nella **gestione separata** o nella **copertura caso morte**.

Capitale	<p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari:</p> <ul style="list-style-type: none">per la parte investita nei fondi interni, al controvalore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente. Il suddetto capitale, qualora il decesso avvenga trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato:<ul style="list-style-type: none">per la parte investita nel fondo AZ Best in Class Cl. A, del 10%, 5%, 2% o 0,4% a seconda dell'età (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro;per la parte investita negli altri fondi interni, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso;per la parte investita nella gestione separata, al capitale maturato al 1° gennaio che precede la data del decesso, agli eventuali premi PAC investiti successivamente, il tutto rivalutato fino alla data del decesso in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;per la parte destinata alla copertura caso morte, sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, al capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza.
----------	--

b) Coperture complementari

Raddoppio o triplicazione del capitale in caso di morte per infortunio o incidente stradale	<p>E' possibile abbinare alla copertura caso morte una garanzia complementare che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di copertura dovuto a infortunio o incidente stradale, il raddoppio o la triplicazione del capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza.</p>
---	---

c) Opzioni contrattuali

Opzione da capitale in rendita	<p>Fermi restando i termini previsti per l'esercizio del diritto di riscatto, dalla 5ª ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto in una delle seguenti forme di rendita:</p> <ul style="list-style-type: none">una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;una rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, fino a che l'Assicurato sia in vita;una rendita annua vitalizia rivalutabile, su due teste, quella dell'Assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto assicurato (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale, fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).
--------------------------------	---

Scheda sintetica

Opzione cedola	In qualsiasi momento successivo alla conclusione del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. L'opzione avrà effetto dal 1° gennaio successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data di richiesta. La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per la richiesta di disattivazione dell'opzione.
----------------	---

Per la parte investita nella **gestione separata**, il presente contratto prevede:

- che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto è il risultato della capitalizzazione dei premi PAC versati nella gestione separata al netto dei costi;
- il riconoscimento di un **tasso di interesse minimo garantito solo al termine del 10° anno** di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC o **in caso di decesso dell'Assicurato. La misura di tale tasso è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata.** Il tasso di interesse minimo garantito riportato sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) si applica a tutti i premi PAC versati nella gestione separata dall'attivazione fino a nuova comunicazione da parte della Società, da effettuarsi almeno 30 giorni prima della data di modifica del tasso;
- nessun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo;
- che in caso di riscatto esercitato in un periodo che non coincide con il **10° anno** di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC, il Contraente **sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio PAC investito nella gestione separata** (pari al premio PAC versato al netto dei caricamenti).

Maggiori informazioni sono fornite in **Nota informativa alla sezione B**. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. **1 e 10** delle Condizioni di assicurazione.

4 Rischi finanziari a carico del Contraente

Per la parte investita nei **fondi interni**, il presente contratto prevede:

- **Nessuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale**
La Società non presta alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale. Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei fondi interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote dei fondi interni scelti.
- **Rischi finanziari a carico del Contraente**
I rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:
 - a. **ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi investiti nei fondi interni** (pari ai premi versati al netto dei caricamenti) e agli switch investiti nei fondi interni (pari agli switch effettuati dalla gestione separata al netto degli eventuali costi per switch);
 - b. **ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi investiti nei fondi interni** (pari ai premi versati al netto dei caricamenti) e agli switch investiti nei fondi interni (pari agli switch effettuati dalla gestione separata al netto degli eventuali costi per switch).
- **Profilo di rischio dei fondi**
I fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" presentano un profilo di rischio che è legato alla **categoria del fondo** (obbligazionario, obbligazionario misto, bilanciato, azionario e flessibile).
I fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e AZ Best in Class Cl. A presentano lo stesso profilo di rischio finanziario (**Medio-Alto**).
Nelle successive tabelle è riportato, in base alla classificazione indicata dall'Autorità di vigilanza, il profilo di rischio dei fondi interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

Scheda sintetica

Fondo interno della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO"	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-Basso	Medio	Medio-Alto	Alto	Molto-Alto
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine		X				
AZ Orizzonte 10			X			
AZ Orizzonte 20				X		
AZ Orizzonte Bilanciato					X	
AZ Orizzonte Azionario					X	
AZ Orizzonte Flessibile					X	

Fondo interno della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e AZ Best in Class Cl. A	Profilo di rischio					
	Basso	Medio-Basso	Medio	Medio-Alto	Alto	Molto-Alto
AZ Squadra Vincente AGI				X		
AZ Squadra Vincente BlackRock				X		
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley				X		
AZ Squadra Vincente Pictet				X		
AZ Squadra Vincente Pimco				X		
AZ Best in Class Cl. A				X		

5 Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata e dal fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "**Costo percentuale medio annuo**" che **indica di quanto si riduce ogni anno**, per effetto dei costi, il **tasso di rendimento** del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il dato non tiene conto di eventuali costi di *overperformance* gravanti sui fondi e di eventuali costi per switch, in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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

Ipotesi adottate

Premio unico: € 15.000,00

Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 4,0% annuo

Gestione separata VITARIV

Durata: a vita intera

Anno (*)	CPMA
5	2,33%
10	1,81%
15	1,71%
20	1,66%
25	1,62%

Scheda sintetica

Fondo AZ ORIZZONTE OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: medio-basso

Anno	CPMA
5	2,12%
10	1,81%
15	1,71%
20	1,66%
25	1,62%

Fondo AZ ORIZZONTE 10

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: medio

Anno	CPMA
5	2,12%
10	1,81%
15	1,71%
20	1,66%
25	1,62%

Fondo AZ ORIZZONTE 20

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: medio-alto

Anno	CPMA
5	2,22%
10	1,91%
15	1,81%
20	1,76%
25	1,72%

Fondo AZ ORIZZONTE AZIONARIO

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: alto

Anno	CPMA
5	2,82%
10	2,51%
15	2,41%
20	2,35%
25	2,32%

Fondo interno della famiglia "SQUADRA VINCENTE" (**)

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: medio-alto

Anno	CPMA
5	2,62%
10	2,31%
15	2,21%
20	2,16%
25	2,12%

Fondo AZ BEST IN CLASS CL. A

Durata: a vita intera
 Profilo di rischio: medio-alto

Anno	CPMA
5	2,87%
10	2,56%
15	2,46%
20	2,40%
25	2,37%

(*) Anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC versato.

(**) Per i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE", il CPMA è espresso in un'unica tabella non essendoci differenze di CPMA tra i fondi interni della stessa famiglia.

6 Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata VITARIV	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2010	4,22%	2,72%	3,35%	1,55%
2011	4,21%	2,71%	4,89%	2,73%
2012	4,03%	2,53%	4,64%	2,97%
2013	4,03%	2,53%	3,35%	1,17%
2014	3,62%	2,12%	2,08%	0,21%

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

Scheda sintetica

7 Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei fondi

Per i fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" è disponibile il dato storico di rendimento del fondo realizzato negli ultimi 2 anni. Il dato (ad eccezione di AZ ORIZZONTE FLESSIBILE) è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontare il risultato della gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Per i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" è disponibile il dato storico di rendimento del fondo realizzato negli ultimi 3 anni. In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dai fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE".

Per il fondo interno AZ BEST IN CLASS CL. A, in fase di istituzione, non è disponibile alcun dato storico di rendimento del fondo. Inoltre, in relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal fondo.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	0,58%	0,34%	–
Benchmark	1,67%	1,77%	2,58%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte 10	0,17%	0,86%	–
Benchmark	2,04%	2,98%	3,79%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte 20	7,58%	5,21%	–
Benchmark	11,55%	8,91%	10,02%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte Bilanciato	10,78%	8,78%	–
Benchmark	16,55%	14,01%	13,15%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte Azionario	11,20%	10,62%	–
Benchmark	16,59%	17,31%	14,88%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Orizzonte Flessibile	4,58%	6,81%	–
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Squadra Vincente AGI	7,60%	7,14%	7,45%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Squadra Vincente BlackRock	6,08%	5,25%	5,54%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	6,41%	7,21%	8,51%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Squadra Vincente Pictet	7,27%	5,44%	5,69%
	Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
Fondo AZ Squadra Vincente Pimco	3,48%	0,02%	2,70%

Tasso medio di inflazione		
Ultimo anno	Ultimi 2 anni	Ultimi 3 anni
0,21%	0,69%	1,44%

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

Scheda sintetica

8 Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota informativa.

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

I rappresentanti legali

Anthony Bradshaw Savino Dipasquale



CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO DETERMINATO DALLA COMBINAZIONE DI TRE PRODOTTI:
■ UN PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO UNIT LINKED (RAMO III) ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI (RAMO I) E ■ UN PRODOTTO ASSICURATIVO DI PURO RISCHIO (RAMO I).

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

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

A INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito “Società” – è:

- Allianz S.p.A., società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE – Monaco (Germania)
- Sede legale: Largo Ugo Inneri, 1, 34123 Trieste (Italia)
- Recapito telefonico: 800.68.68.68
- Sito internet: www.allianz.it
- Indirizzo di posta elettronica: info@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 e all'Albo gruppi assicurativi n°018.

B INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

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

In caso di attivazione della copertura caso morte, la durata della copertura non può essere inferiore ad 1 anno e superiore a 30 anni, avuto riguardo all'età computabile dell'Assicurato che, all'inizio della copertura, deve essere almeno pari a 18 anni e, alla scadenza della copertura, non superiore a 80 anni.

Le prestazioni collegate al contratto possono essere erogate soltanto alla morte dell'Assicurato. Per la parte investita nei fondi interni o nella gestione separata, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto.

Si precisa che le prestazioni assicurate dal presente contratto:

- per la parte investita nei fondi interni, sono espresse in quote di uno o più fondi interni scelti dal Contraente, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione. **Pertanto il Contraente si assume i rischi finanziari dell'investimento effettuato nei fondi interni, riconducibili all'andamento del valore delle quote;**
- per la parte investita nella gestione separata, sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano di anno in anno in base al rendimento della gestione separata di attivi;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sono contrattualmente garantite dalla Società.

Le prestazioni assicurative previste dal contratto sono le seguenti:

a) Prestazione in caso di decesso

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

- per la parte investita nei **fondi interni**, al **controvalore delle quote** dei fondi interni scelti dal Contraente. Il suddetto capitale, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** dalla decorrenza del contratto, viene **maggiorato**:
 - per la parte investita nel fondo AZ Best in Class Cl. A, del **10%, 5%, 2% o 0,4% a seconda dell'età** (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro;

Nota informativa

- per la parte investita negli altri fondi interni, dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso;
- per la parte investita nella **gestione separata**, al **capitale maturato al 1° gennaio che precede la data del decesso**, agli eventuali premi PAC investiti successivamente, il tutto **rivalutato fino alla data del decesso** in base all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto;
- per la parte destinata alla **copertura caso morte**, sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, al **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato nella proposta di appendice di polizza.
Trattandosi di un'assicurazione per il caso di decesso, si segnala che in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non verrà corrisposto alcun capitale.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

b) Copertura complementare

Raddoppio o triplicazione del capitale in caso di morte per infortunio o incidente stradale

Su richiesta del Contraente, è possibile abbinare alla **copertura caso morte** una garanzia complementare che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di copertura dovuto a infortunio o incidente stradale, il raddoppio o la triplicazione del **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato nella proposta di appendice di polizza.

Si rinvia agli artt. 29 e 31 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione.

c) Opzioni contrattuali

Opzione da capitale in rendita

Fermi restando i termini previsti per l'esercizio del diritto di riscatto, dalla 5ª ricorrenza annuale del contratto il Contraente può chiedere alla Società la conversione del valore di riscatto in una delle seguenti forme di rendita:

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

Opzione cedola

In qualsiasi momento successivo alla conclusione del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola. L'opzione avrà effetto dal 1° gennaio successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data di richiesta. La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per la richiesta di disattivazione dell'opzione.

Si rinvia all'art. 13 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle opzioni contrattuali.

Per la parte investita nella **gestione separata**, il presente contratto prevede:

- che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto è il risultato della capitalizzazione dei premi PAC versati nella gestione separata al netto dei costi;
- il riconoscimento di un tasso di **interesse minimo garantito solo al termine del 10° anno** di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC o in caso di decesso dell'Assicurato. La misura di tale tasso è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata. Il tasso di interesse minimo garantito riportato sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) si applica a tutti i premi PAC versati nella gestione separata dall'attivazione fino a nuova comunicazione da parte della Società, da effettuarsi almeno 30 giorni prima della data di modifica del tasso;

Nota informativa

- nessun consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate e attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo;
- che in caso di riscatto esercitato in un periodo che non coincide con il 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC, il Contraente **sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio PAC investito nella gestione separata** (pari al premio PAC versato al netto dei caricamenti).

Per la parte investita nei **fondi interni**, il presente contratto prevede:

- **nessuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale**. Pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote;
- che, in caso di andamento sfavorevole del valore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente, vi sia la possibilità che il Contraente o i Beneficiari designati in polizza ottengano, al momento del riscatto o in caso di decesso, un ammontare inferiore ai premi investiti nei fondi interni (pari ai premi versati al netto dei caricamenti) e agli switch investiti nei fondi interni (pari agli switch effettuati dalla gestione separata al netto degli eventuali costi per switch);
- un periodo di carenza di 1 anno dalla decorrenza o 6 mesi dallo switch in ingresso nel fondo AZ Best in Class Cl. A, per la maggiorazione del capitale dell'1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno AZ Best in Class Cl. A con un tetto massimo di 50.000,00 euro) in caso di decesso dell'Assicurato. Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio della prestazione in caso di decesso.

Per la parte destinata alla **copertura caso morte**:

- **si segnala** che la copertura caso morte prevede cause di **esclusione** e periodi di **carenza** della copertura, secondo le modalità e nei limiti previsti dall'art. 2 e 30 delle Condizioni di assicurazione;
- si informa che per capitali assicurati della copertura caso morte fino a 250.000,00 euro, la copertura viene assunta previa compilazione del questionario sanitario da parte dell'Assicurato senza visita medica, mentre per capitali assicurati superiori a 250.000,00 euro è necessario che l'Assicurato si sottoponga a visita medica;
- ai fini della determinazione dell'ammontare del capitale assicurato di cui sopra si deve considerare la somma dei capitali assicurati per lo stesso Assicurato con altre polizze vita caso morte e miste, collettive comprese, sottoscritte con la Società e in vigore all'atto dell'assunzione sottoscrizione del presente contratto. In caso di abbinamento di garanzie complementari, al fine di cui sopra, si deve considerare il capitale della garanzia principale;
- **si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere le raccomandazioni e le avvertenze contenute nella proposta di appendice di polizza relative alla compilazione del questionario sanitario, professionale e sportivo.**

3. Rischi finanziari

Nuovi Orizzonti, per la parte investita nei **fondi interni**, è un contratto unit linked. Le assicurazioni unit linked comportano rischi finanziari per il Contraente, in quanto l'entità delle prestazioni dovute è direttamente collegata alle variazioni del valore delle quote dei fondi interni scelti, le quali variazioni a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui i fondi investono.

I rischi finanziari che il Contraente si assume con l'investimento in quote di un fondo interno sono:

- rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura.
In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la **riduzione o addirittura la perdita del capitale investito**, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
- rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su Mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
- rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio

Nota informativa

tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

- d) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

I fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" presentano un profilo di rischio che è legato alla **categoria del fondo** (obbligazionario, obbligazionario misto, bilanciato, azionario e flessibile).

I fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e AZ Best in Class Cl. A presentano lo stesso profilo di rischio finanziario (**Medio-Alto**).

Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi allegato alle presenti Condizioni di assicurazione. In ogni caso il Contraente ha la facoltà di richiedere alla Società ulteriori informazioni su ciascun fondo interno.

4. Premi

Nuovi Orizzonti è un contratto di assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di un premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti e di attivare la copertura caso morte a premio annuo.

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi sono destinati ad essere investiti nei fondi interni, il piano di accumulo del capitale (PAC) è destinato ad essere investito nei fondi interni e/o nella gestione separata mentre il premio annuo è destinato alla copertura caso morte.

Il premio unico iniziale deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

L'importo minimo del premio unico iniziale è pari a 1.200,00 euro.

L'importo massimo del premio unico iniziale è pari a 250.000,00 euro.

Il Contraente ha la facoltà di versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo di ogni singolo premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro;
- l'importo complessivo dei premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a 250.000,00 euro.

Il Contraente ha la facoltà di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo dei premi ricorrenti versati nell'anno sia almeno pari a 1.200,00 euro e non superiore a 24.000,00 euro.

Per attivare il PAC è obbligatorio utilizzare l'SDD (Sepa Direct Debit) come mezzo di pagamento.

Gli eventuali premi PAC versati successivamente al decesso dell'Assicurato saranno restituiti al Contraente.

Il piano di accumulo del capitale (PAC) è disattivabile e modificabile in qualsiasi momento.

AVVERTENZA:

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti con riferimento a tutti i contratti relativi al prodotto Nuovi Orizzonti.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di attivare la **copertura caso morte** a premio annuo in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che il capitale assicurato della copertura caso morte non sia inferiore a 25.000,00 euro.

Il premio annuo della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita.

Il Contraente deve effettuare il pagamento del premio annuo della copertura caso morte (comprensivo del premio annuo della copertura complementare, se prevista) in via anticipata al momento dell'attivazione della copertura stessa ed alle scadenze pattuite indicate nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Il premio annuo della copertura caso morte può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali, da pagarsi rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della data di decorrenza della copertura caso morte. Le rate di premio sono maggiorate dell'addizionale di frazionamento (interesse di frazionamento) indicata nella proposta di appendice di polizza formulata dal Contraente al momento della richiesta di attivazione della copertura caso morte. Nella proposta di appendice di polizza in versione fac-simile sono riportati i costi in vigore al momento della redazione del presente Fascicolo informativo.

Nota informativa

I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato o girato ad Allianz S.p.A. oppure all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.;
- bonifico bancario intestato esclusivamente all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- carta di debito/credito, se accettata dall'intermediario assicurativo;
- SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente direzionale, obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti o di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo della copertura caso morte. Per la copertura caso morte l'obbligatorietà dell'SDD si applica ai pagamenti successivi al primo e potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita. L'SDD è attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e tale mezzo sia accettato dall'intermediario assicurativo;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.

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

5. Informazioni sull'impiego dei premi

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi, al netto dei costi di caricamento, sono investiti dal Contraente:

- in quote di uno o più fondi interni all'impresa di assicurazione (AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20 e AZ Orizzonte Flessibile)
- in quote di uno o più fondi interni all'impresa di assicurazione, con successivo acquisto di quote di OICR (AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario e i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE").

I premi ricorrenti del piano di accumulo del capitale (PAC), al netto dei costi di caricamento, sono investiti dal Contraente:

- in quote di uno o più fondi interni all'impresa di assicurazione (AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20 e AZ Orizzonte Flessibile)
- in quote di uno o più fondi interni all'impresa di assicurazione, con successivo acquisto di quote di OICR (AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario e i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE");
- nella gestione separata VITARIV.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

Una parte del premio unico iniziale, aggiuntivo o ricorrente versato dal Contraente viene trattenuta dalla Società a fronte dei costi del contratto, pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale.

6. Valore delle quote

Il valore unitario delle quote dei fondi interni è determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso seguente) in base ai valori correnti di mercato di tutte le attività al netto di tutte le passività di pertinenza del fondo. Pertanto **la parte del capitale investita nei fondi interni può subire delle variazioni tanto di segno positivo quanto di segno negativo**.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet www.allianz.it. Il valore unitario delle quote pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del fondo.

Per la determinazione del controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per le operazioni di switch di cui al successivo punto 15 della presente Nota informativa, il valore unitario delle quote utilizzato è quello del primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta (corredata della documentazione di cui all'art. 21 delle Condizioni di assicurazione).

7. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Nuovi Orizzonti, per la parte investita nella gestione separata, è un contratto a prestazioni rivalutabili che prevede una partecipazione ai rendimenti finanziari prodotti dalla gestione speciale di attivi VITARIV, separata dalle altre attività della Società e da essa appositamente costituita per questi contratti.

I premi PAC versati dal Contraente (o parte di essi), al netto dei caricamenti, confluiscono nella predetta gestione separata.

Nota informativa

Il tasso annuo di rivalutazione attribuito al contratto ad ogni 1° gennaio è pari al rendimento realizzato ogni anno dalla gestione separata VITARIV, diminuito del rendimento trattenuto dalla Società pari al 1,5%.

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

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

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore al 1,5%.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della gestione separata, la garanzia di un tasso di interesse minimo garantito, che viene riconosciuto solamente al termine del 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC o in caso di decesso dell'Assicurato.

Il contratto **non** prevede il consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Per gli anni di permanenza nella gestione separata successivi al 10° di ciascun premio PAC, il contratto **non** prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o restituzione del capitale.

Si rinvia all'art. 10 delle Condizioni di assicurazione e al Regolamento della gestione separata VITARIV, che è parte integrante delle Condizioni di assicurazione, per gli aspetti di dettaglio relativi alla rivalutazione delle prestazioni e al calcolo del rendimento annuo della gestione separata.

Gli effetti della partecipazione agli utili sono evidenziati nella Sezione F della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto. In caso di investimento nella gestione separata, la Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi nel momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

8. Costi

8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

8.1.1. Costi gravanti sul premio

I costi che gravano su ciascun premio versato sono:

- per la parte investita nei fondi interni o nella gestione separata

spese di emissione (per il premio unico iniziale)	Non previste
spese di quietanza (per gli eventuali premi aggiuntivi e gli eventuali premi ricorrenti del PAC)	Non previste

	caricamenti
premio unico iniziale	3,0% del premio unico iniziale
eventuali premi aggiuntivi	3,0% del premio aggiuntivo
eventuali premi ricorrenti del PAC	3,0% del premio ricorrente del PAC

- per la parte destinata alla copertura caso morte

I costi sono riportati nella proposta di appendice di polizza formulata dal Contraente al momento della richiesta di attivazione della copertura caso morte. Nella proposta di appendice di polizza in versione fac-simile sono riportati i costi in vigore al momento della redazione del presente Fascicolo informativo.

Nota informativa

8.1.2. Costi per riscatto

A. Parte investita nei fondi interni

E' possibile esercitare il diritto di riscatto a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un costo fisso di 50,00 euro (costi per riscatto) nel corso dei primi 6 mesi di contratto. Successivamente non viene applicato alcun costo per riscatto.

mesi interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto
1, 2, 3, 4, 5	50,00 euro
da 6 in poi	0,00 euro

In caso di riscatto parziale, il costo fisso di 50,00 euro di cui sopra viene ridotto a 25,00 euro.

B. Parte investita nella gestione separata

Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata è possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata.

In caso di esercizio del diritto di riscatto, l'operazione di riscatto è gravata da un costo percentuale (costi per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	costi per riscatto
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata, qualora il riscatto venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella gestione separata, al riscatto della relativa porzione di capitale è applicato un costo aggiuntivo pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	costo aggiuntivo per riscatto
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

C. Parte destinata alla copertura caso morte

Non è possibile esercitare il diritto di riscatto.

8.1.3. Costi per switch

A. Switch tra fondi interni

E' possibile effettuare operazioni di switch tra i fondi interni in qualsiasi momento.

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

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

B. Switch dai fondi interni alla gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

Nota informativa

C. Switch dalla gestione separata ai fondi interni

Per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata è possibile effettuare operazioni di switch verso i fondi interni a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata.

In caso di effettuazione dell'operazione di switch, il capitale trasferito viene diminuito di una percentuale (costi per switch) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	costi per switch
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata, qualora lo switch venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella gestione separata, allo switch della relativa porzione di capitale è applicato un costo aggiuntivo pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	costo aggiuntivo per switch
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

D. Switch dai fondi interni/gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni o dalla gestione separata alla copertura caso morte e viceversa.

8.2 Costi gravanti sul fondo interno

8.2.1 Commissione di gestione

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

fondo interno	commissione di gestione
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	1,50%
AZ Orizzonte 10	1,50%
AZ Orizzonte 20	1,60%
AZ Orizzonte Bilanciato	2,00%
AZ Orizzonte Azionario	2,20%
AZ Orizzonte Flessibile	2,20%
AZ Squadra Vincente AGI	2,00%
AZ Squadra Vincente BlackRock	2,00%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	2,00%
AZ Squadra Vincente Pictet	2,00%
AZ Squadra Vincente Pimco	2,00%
AZ Best in Class Cl. A	2,25%

8.2.2 Commissione di performance

Per i fondi interni AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20, AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, AZ Orizzonte Flessibile, per quelli della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e per AZ Best in Class Cl. A è presente una commissione di performance che viene applicata ad ogni giorno di valorizzazione delle quote solo quando il valore della quota del

Nota informativa

fondo interno raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari al 10,00% o 15,00% della differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. "High Watermark") moltiplicato per il numero delle quote in circolazione.

fondo interno	commissione di performance
AZ Orizzonte 10	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Orizzonte 20	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Orizzonte Bilanciato	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Orizzonte Azionario	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Orizzonte Flessibile	15,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Squadra Vincente AGI	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Squadra Vincente BlackRock	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Squadra Vincente Pictet	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Squadra Vincente Pimco	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark
AZ Best in Class Cl. A	10,00% secondo il meccanismo di High Watermark

8.2.3 Commissioni massime sugli OICR sottostanti

Per i fondi interni AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, per quelli della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e per AZ Best in Class Cl. A, che investono in misura prevalente in quote di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari – su base annua – a:

- 0,96% per gli OICR monetari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 1,20% per gli OICR obbligazionari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 1,50% per gli OICR bilanciati e azionari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 2,50% per gli OICR di qualsiasi tipologia dei fondi della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e di AZ Best in Class Cl. A.

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

8.2.4 Altri costi

Su ciascun fondo interno gravano inoltre i seguenti costi:

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

Gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo non sono quantificabili a priori in quanto variabili. Si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) di ciascun fondo interno, riportato nella sezione E della presente Nota informativa, per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

8.3. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

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

rendimento trattenuto	1,50%
-----------------------	-------

Nota informativa

Il rendimento trattenuto viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito dalla gestione separata, come indicato nella seguente tabella:

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

000___000

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 21,7% per la parte destinata ai fondi interni o alla gestione separata, al 51,7% per la parte destinata alla copertura caso morte.

9. Sconti

AVVERTENZA: l'impresa di assicurazione o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

10. Regime fiscale

Imposta sui premi

I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

I premi pagati per le assicurazioni complementari infortuni sono soggetti ad imposta nella misura del 2,5%.

Detraibilità fiscale dei premi

Per i premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni viene riconosciuta al Contraente, o al soggetto rispetto al quale il Contraente è fiscalmente a carico, una detrazione d'imposta ai fini IRPEF nella misura del 19% dei premi stessi fino ad un massimo di premi pagati nell'anno pari a 530 euro.

In caso di Assicurato diverso dal Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente stesso.

Ai fini della detrazione d'imposta devono essere considerati, oltre ai premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni del presente contratto, anche eventuali premi pagati per altre assicurazioni sulla vita "di puro rischio" (intendendosi per tali le assicurazioni aventi ad oggetto esclusivo i rischi di morte, di invalidità permanente in misura non inferiore al 5% o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana) o altre assicurazioni sulla vita o infortuni stipulate anteriormente al 1 gennaio 2001.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per recesso, per riscatto totale o parziale o in caso di decesso dell'Assicurato).

Tassazione delle somme assicurate

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico e all'eventuale copertura complementare infortuni - all'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Negli altri casi, sempreché il Beneficiario sia una persona fisica:

- se corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 26% della differenza se positiva (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto dei premi pagati per la copertura caso morte e per la copertura complementare infortuni). Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%;
- se corrisposte in forma di rendita vitalizia, a seguito di conversione del valore di riscatto, le rate di rendita sono soggette ad imposta sostitutiva nella misura del 26% - ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed

Nota informativa

equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5% - limitatamente alla quota parte di ogni rata di rendita derivante dal rendimento complessivamente maturato a partire dalla data di determinazione della rendita iniziale; va considerato peraltro che la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del capitale assicurato in rendita, dell'imposta sostitutiva di cui al punto precedente.

La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti 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 ritenuta qualora gli interessati presentino alla stessa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

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

D ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Modalità di perfezionamento del contratto e di conversione del premio in quote

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione per le modalità e i tempi di conversione in quote del premio versato nei fondi interni (o dello switch effettuato dalla gestione separata).

Qualora la Società intenda proporre di effettuare versamenti di premi in nuovi fondi, è obbligata a consegnare l'estratto della Nota informativa aggiornata all'inserimento dei nuovi fondi, unitamente al relativo Regolamento di gestione.

12. Lettera di conferma di investimento del premio

Si rinvia all'art. 6 delle Condizioni di assicurazione per i dettagli relativi alla lettera di conferma dell'investimento del premio nei fondi interni (o dello switch effettuato dalla gestione separata) che deve essere inviata al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di conversione del premio (o dello switch) in quote.

13. Risoluzione del contratto o della copertura caso morte per sospensione del pagamento dei premi

Nuovi Orizzonti è un contratto a premio unico con possibilità di versare premi aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti e di attivare la copertura caso morte a premio annuo.

In caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) e successiva sospensione del pagamento dei premi ricorrenti, il presente contratto non si risolve in quanto le prestazioni assicurate continuano ad essere collegate al valore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente o a rivalutarsi secondo le modalità indicate al precedente punto 7 della presente Nota informativa, senza applicazione di alcuna penale.

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, **la copertura caso morte si risolve** trascorsi 30 giorni dalla data pattuita per il pagamento del premio annuo o della rata di premio annuo **con perdita dei premi annui già versati**.

Si rinvia all'art. 17 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

14. Riscatto e riduzione

Riscatto totale

Il Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni, può esercitare il diritto di riscatto già a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento;

Nota informativa

- per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, non può esercitare il diritto di riscatto.

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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto a condizione che la copertura caso morte non sia stata attivata, altrimenti il contratto rimane in vigore per la copertura caso morte.

Riscatto parziale

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale dai fondi interni o dalla gestione separata con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni e quello che intende riscattare dalla gestione separata.

E' possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni oppure solo dalla gestione separata.

Il valore di riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del riscatto totale, a condizione che:

- per la parte investita nei **fondi interni**:
 - le quote riscattate complessivamente abbiano un **controvalore minimo di 500,00 euro**;
 - le quote residue del singolo fondo abbiano un **controvalore minimo di 3.000,00 euro**;
- per la parte investita **nella gestione separata**:
 - l'importo lordo riscattato **non risulti inferiore a 500,00 euro**;
 - il capitale maturato residuo nella gestione separata, a riscatto parziale avvenuto, **non risulti inferiore a 3.000,00 euro**.

Si rinvia all'art. 12 delle Condizioni di assicurazione per la modalità di determinazione del valore di riscatto totale o parziale e al punto 8.1.2. della presente Nota informativa per i costi inerenti al riscatto.

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

In particolare:

- per la parte investita nei **fondi interni**, il valore di riscatto potrà essere inferiore ai premi investiti nei fondi interni (pari ai premi versati al netto dei caricamenti) e agli switch investiti nei fondi interni (pari agli switch effettuati dalla gestione separata al netto degli eventuali costi per switch);
- per la parte investita nella **gestione separata**, il valore di riscatto di ciascun premio PAC potrà essere inferiore al premio PAC investito nella gestione separata (pari al premio PAC versato al netto dei caricamenti) qualora il riscatto venga esercitato in un periodo che non coincide con il **10° anno** di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC.

Il Contraente può richiedere informazioni relative al proprio valore di riscatto all'Agenzia di riferimento oppure a:

Allianz S.p.A.
Pronto Allianz - Servizio Clienti
Corso Italia, 23 - 20122 Milano (Italia)
Numero Verde 800.68.68.68
Fax 02-7216.9145
Indirizzo e-mail: info@allianz.it

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione F della presente Nota informativa per l'illustrazione dell'evoluzione del valore di riscatto della parte del contratto investita nella gestione separata. In caso di investimento nella gestione separata, nel Progetto personalizzato consegnato al Contraente nel momento in cui è informato della conclusione del contratto sarà illustrata l'evoluzione del valore di riscatto dei premi PAC che il Contraente intende versare nella gestione separata.

Riduzione

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, il presente contratto non riconosce alcun valore di riduzione. Il Contraente ha la facoltà di riattivare la copertura caso morte secondo le modalità, i termini e le condizioni economiche previste dall'art. 18 delle Condizioni di assicurazione.

Nota informativa

15. Operazioni di switch

15.1. Switch tra fondi interni

Il Contraente può chiedere alla Società di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote assegnate al contratto di uno o più fondi interni per reinvestirle contestualmente in un altro o più fondi interni collegati alla presente polizza Nuovi Orizzonti.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

Si rinvia all'art. 11 lett. A delle Condizioni di assicurazione per la modalità di effettuazione dell'operazione di switch tra fondi interni e al punto 8.1.3. lett. A della presente Nota informativa per i costi inerenti allo switch.

15.2. Switch dai fondi interni alla gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

15.3. Switch dalla gestione separata ai fondi interni

Per questa tipologia di switch valgono le stesse regole previste per il riscatto dalla gestione separata.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

Il Contraente può esercitare lo switch in uscita dalla gestione separata a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento di **ciascun premio PAC** nella gestione separata.

Si rinvia all'art. 11 lett. C delle Condizioni di assicurazione per la modalità di effettuazione dell'operazione di switch dalla gestione separata ai fondi interni e alla tabella del punto 8.1.3. lett. C della presente Nota informativa per i costi inerenti allo switch.

Se in corso di contratto la Società intende proporre ai contraenti la possibilità di effettuare operazioni di switch in nuovi fondi istituiti successivamente, si impegna a consegnare preventivamente ai contraenti l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento dei nuovi fondi, unitamente al relativo Regolamento di gestione.

L'operazione di switch è regolata utilizzando i valori unitari delle quote rilevati il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di switch.

La Società invierà al Contraente un'apposita lettera per informarlo in merito al numero delle quote disinvestite (o del capitale disinvestito dalla gestione separata) e di quelle attribuite, nonché ai rispettivi valori unitari delle quote utilizzati per l'operazione di switch e al giorno di valorizzazione.

15.4. Switch dai fondi interni/gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni o dalla gestione separata alla copertura caso morte e viceversa.

16. Revoca della proposta di contratto o di copertura caso morte

Revoca della proposta di contratto

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di contratto (c.d. diritto di ripensamento) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta 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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

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

Revoca della proposta di copertura caso morte

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di copertura caso morte (c.d. diritto di ripensamento) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte**.

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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta di copertura caso morte e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Società rimborsa al Contraente il premio versato per la copertura caso morte.

Nota informativa

17. Diritto di recesso dal contratto o dalla copertura caso morte

Recesso dal contratto

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto (c.d. diritto di ripensamento) **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, come specificata all'art 14 delle Condizioni di assicurazione.

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

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

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

- per la parte investita nei fondi interni, il controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'art. 7 delle Condizioni di assicurazione, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni (pari al premio investito aggiunti i caricamenti);
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Il recesso dal contratto comporta anche il recesso dalla copertura caso morte.

Recesso dalla copertura caso morte

In caso di attivazione della copertura caso morte, il Contraente può recedere dalla copertura (c.d. diritto di ripensamento) **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, come specificata all'art 14 delle Condizioni di assicurazione.

Per l'esercizio del recesso dalla copertura caso morte, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi dell'appendice di polizza e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso dalla copertura caso morte la Società è tenuta a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Il recesso dalla copertura caso morte **non** comporta il recesso dal contratto.

18. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'art. 21 delle Condizioni di assicurazione per l'indicazione della documentazione che il Contraente o i Beneficiari sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Società.

La Società esegue i pagamenti **entro 30 giorni** dal ricevimento della documentazione completa. Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi legali a favore dell'avente diritto.

Si ricorda che il codice civile (art. 2952) dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si estinguono **dopo 10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (prescrizione).

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.

Nota informativa

19. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

20. Lingua

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana, salvo che le parti non ne concordino la redazione in un'altra lingua.

21. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, compresi quelli relativi alle modalità di determinazione della prestazione assicurativa, devono essere inoltrati per iscritto (posta, fax o e-mail) a Allianz S.p.A. - Pronto Allianz Servizio Clienti - Corso Italia n. 23, 20122 Milano - Fax 02.7216.9145 - Indirizzo e-mail: reclami@allianz.it o tramite il link presente sul sito internet della Società www.allianz.it/reclami.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS - Via del Quirinale 21, 00187 Roma - Fax 06.42.133.745 o 06.42.133.353, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato alla Società ed il relativo riscontro.

Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per il Consumatore - Come presentare un reclamo".

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS contengono:

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

Si ricorda che in tutti casi di controversie resta salva la facoltà degli aventi diritto di adire l'Autorità Giudiziaria.

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

- **Mediazione** (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it;
- **Negoziazione assistita** (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

22. Informativa in corso di contratto

Entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare la Società invia al Contraente l'estratto conto annuale della posizione assicurativa con l'indicazione:

- per la parte investita nei **fondi interni**: dei premi versati nei fondi interni e degli switch effettuati dalla gestione separata, del numero e controvalore delle quote assegnate al contratto a fine anno, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione E e alla sezione 7 della Scheda sintetica;
- per la parte investita nella **gestione separata**: dei premi PAC versati nella gestione separata, del capitale rivalutato e della misura della rivalutazione.

Per la parte investita nei fondi interni, la Società si impegna a dare **comunicazione per iscritto al Contraente** qualora in corso di contratto il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia **ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare** complessivo del capitale investito nei fondi interni, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, e a **comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%**. La comunicazione sarà effettuata entro 10 giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

Nota informativa

23. Comunicazioni del Contraente alla Società

In caso di attivazione della copertura caso morte, si richiama l'attenzione del Contraente sulle disposizioni di cui all'articolo 1926 del C.C. in merito alle comunicazioni da rendere alla Società in caso di cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto. Si rinvia all'art. 22 delle Condizioni di assicurazione per gli aspetti di dettagli.

24. Conflitto di interessi

Nell'ambito della politica di investimenti relativa alla gestione separata VITARIV e ai fondi interni, la Società si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. e non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.. Per quanto riguarda la gestione separata VITARIV, l'investimento in tali strumenti avviene nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50%;
- Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30%.

La Società, coerentemente al modello organizzativo adottato dal gruppo Allianz S.p.A., ha affidato la gestione patrimoniale delle attività che costituiscono:

- la gestione separata VITARIV, i fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" ed il fondo interno AZ SQUADRA VINCENTE AGI ad Allianz Global Investors GmbH appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede secondaria (succursale) in Italia, via Durini 1, 20122 Milano;
- il fondo interno AZ SQUADRA VINCENTE PIMCO a Pimco Europe Ltd, società di gestione degli investimenti appartenente al gruppo Allianz SE, avente sede legale in Nations House, 103 Wigmore Street, London W1U 1QS, Inghilterra.

Per quanto riguarda gli intermediari negozianti o broker, si informa che potranno essere utilizzati soggetti del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A..

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

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi (ad esempio i gestori di OICR nei quali la gestione separata o il fondo interno abbiano effettuato investimenti) saranno:

- integralmente attribuiti alla gestione separata VITARIV;
- integralmente attribuiti al fondo interno, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti dal 1° settembre 2005;
- trattenuti dalla Società e non attribuiti al fondo interno, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti prima del 1° settembre 2005.

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e s'impegna ad ottenere per i contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

Si rinvia al rendiconto annuale della gestione separata e dei fondi interni per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse agli assicurati.

Nota informativa

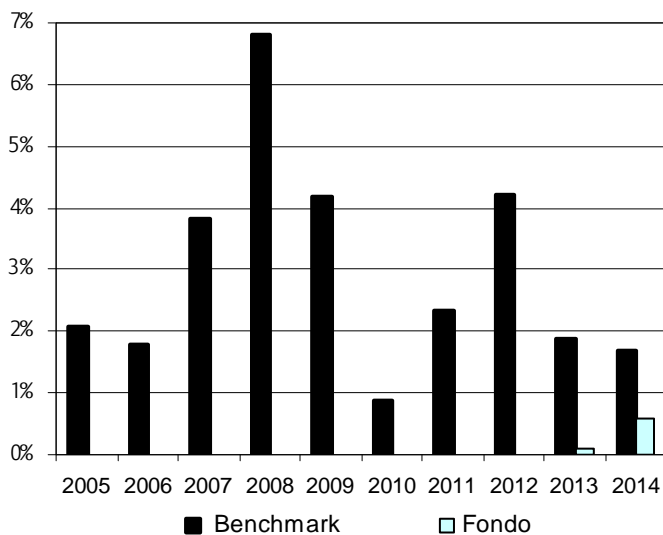
E DATI STORICI SUI FONDI

25. Dati storici di rendimento

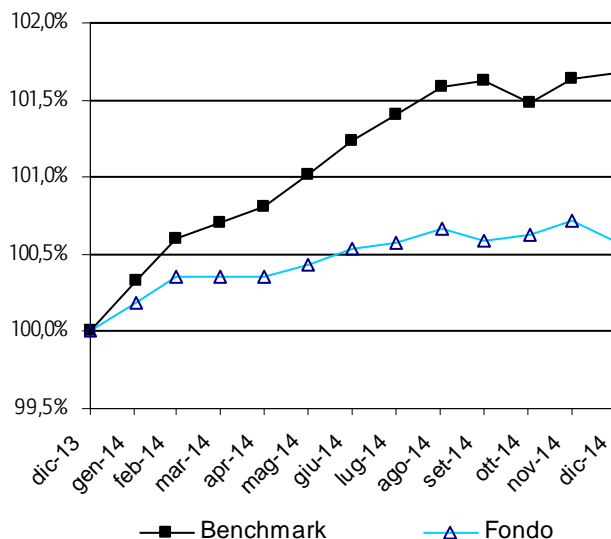
Il fondo interno AZ ORIZZONTE FLESSIBILE e i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" non sono descritti da alcun benchmark (stile di gestione flessibile), pertanto è disponibile soltanto il dato storico di rendimento del fondo. I fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" ad eccezione di AZ ORIZZONTE FLESSIBILE sono fondi caratterizzati da una gestione a benchmark, pertanto è riportato sia il dato storico di rendimento del fondo che quello del benchmark.

Fondo AZ ORIZZONTE OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

Rendimento del benchmark e del fondo

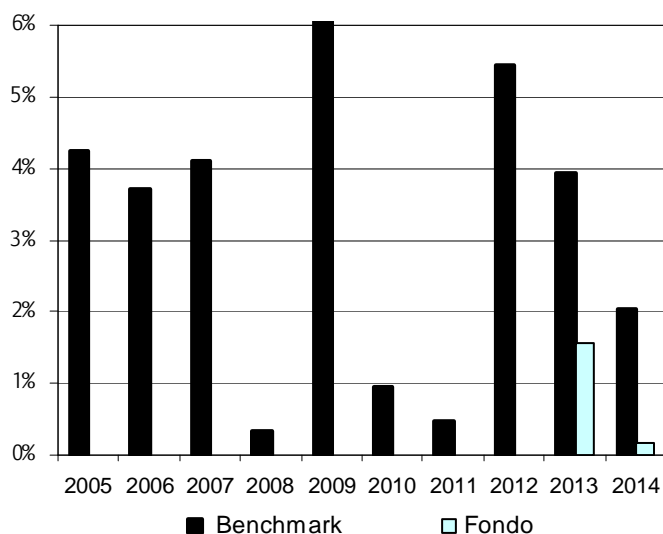


Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno

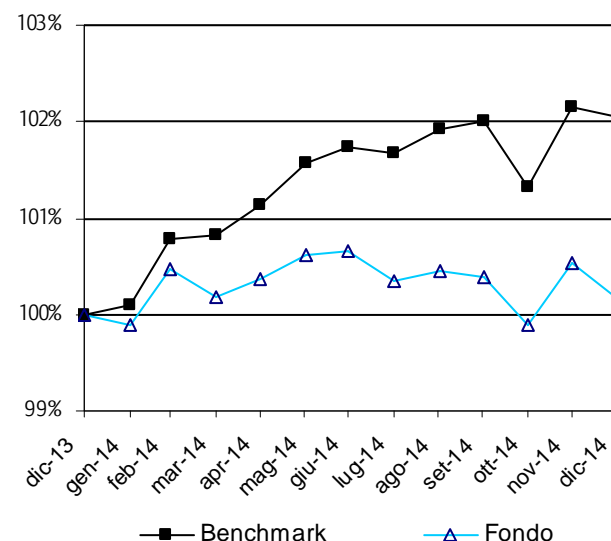


Fondo AZ ORIZZONTE 10

Rendimento del benchmark e del fondo



Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno

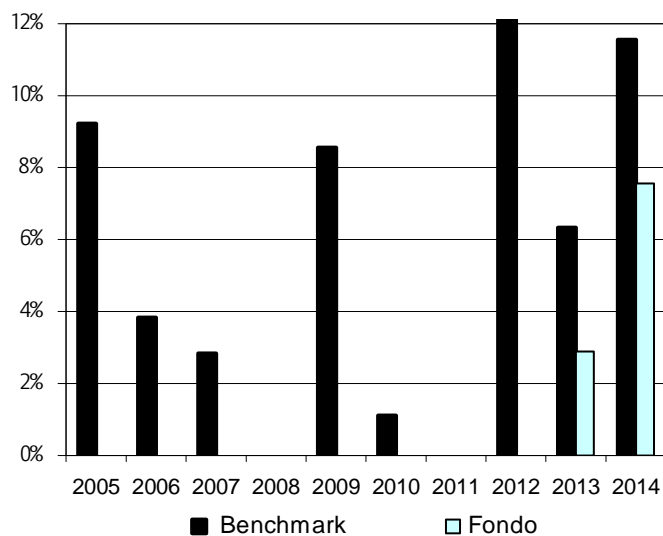


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

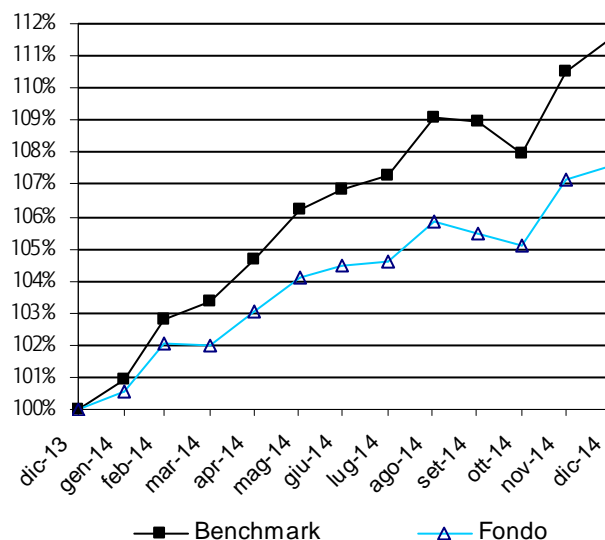
Nota informativa

Fondo AZ ORIZZONTE 20

Rendimento del benchmark e del fondo

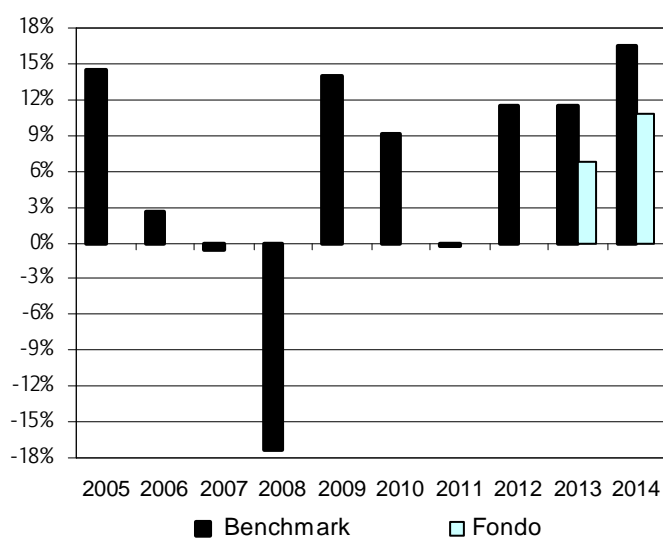


Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno

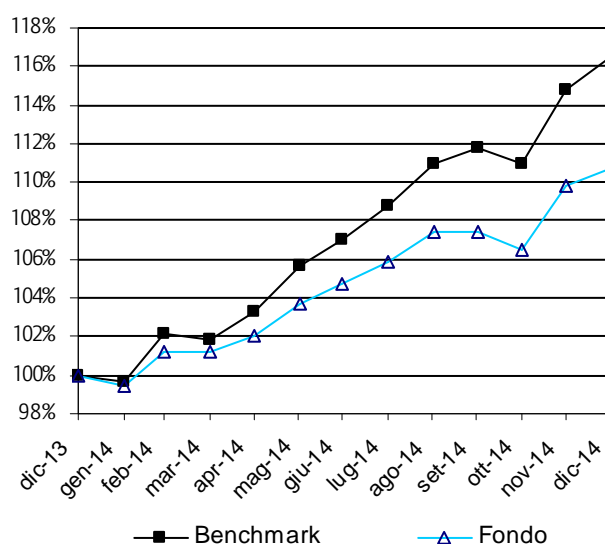


Fondo AZ ORIZZONTE BILANCIATO

Rendimento del benchmark e del fondo



Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno

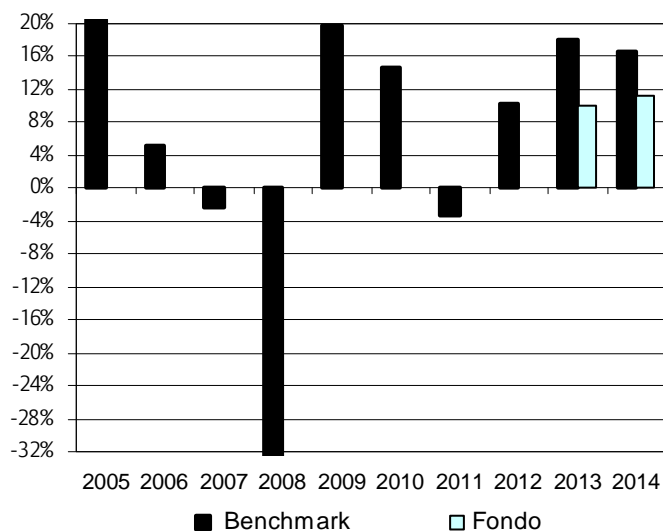


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

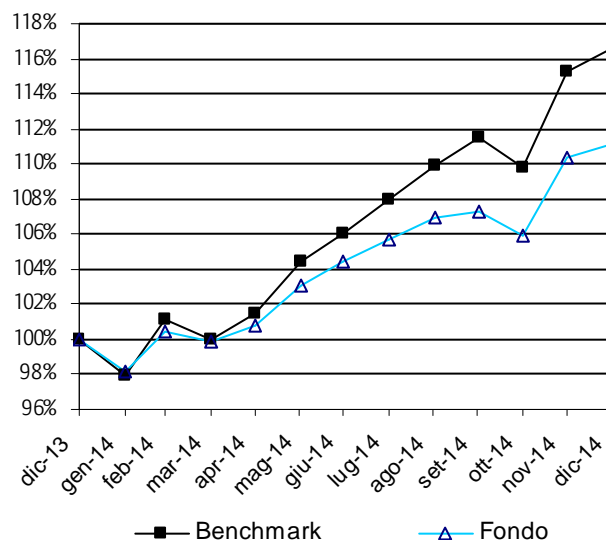
Nota informativa

Fondo AZ ORIZZONTE AZIONARIO

Rendimento del benchmark e del fondo

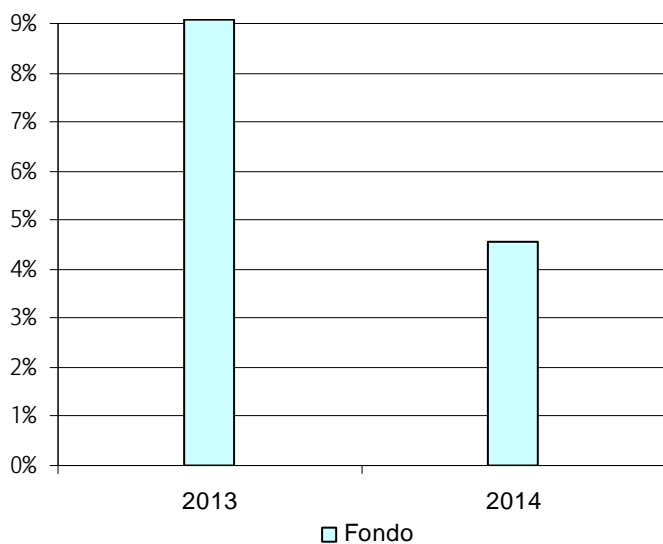


Andamento del benchmark e del fondo nell'ultimo anno

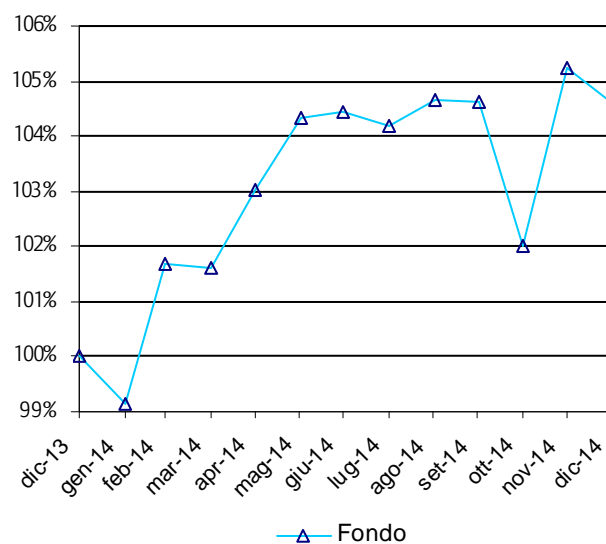


Fondo AZ ORIZZONTE FLESSIBILE

Rendimento del fondo



Andamento del fondo nell'ultimo anno

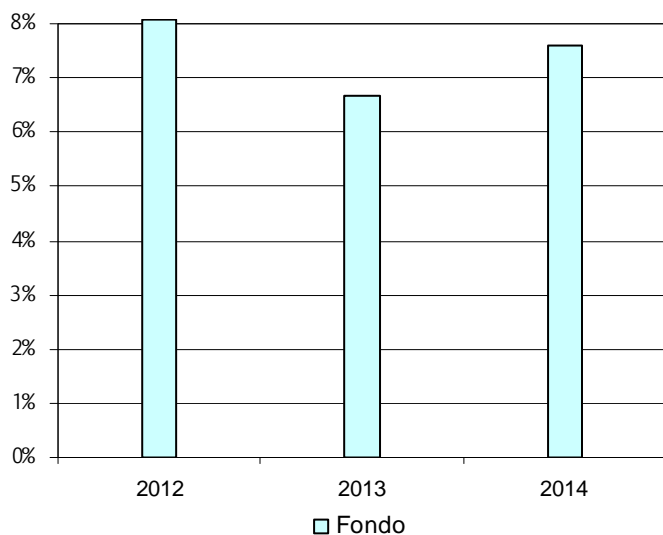


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

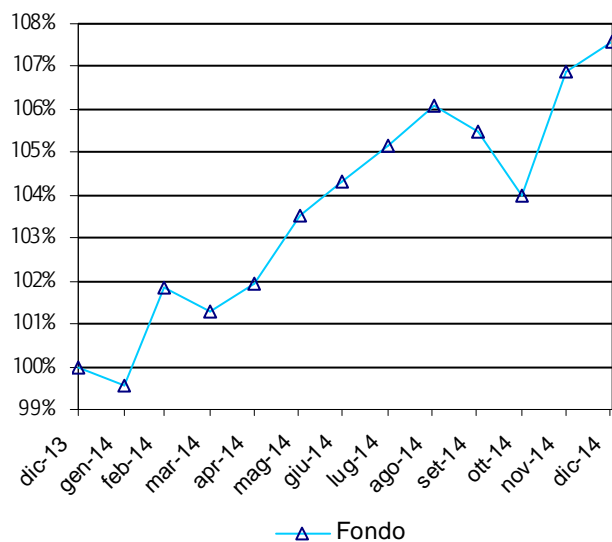
Nota informativa

Fondo AZ SQUADRA VINCENTE AGI

Rendimento del fondo

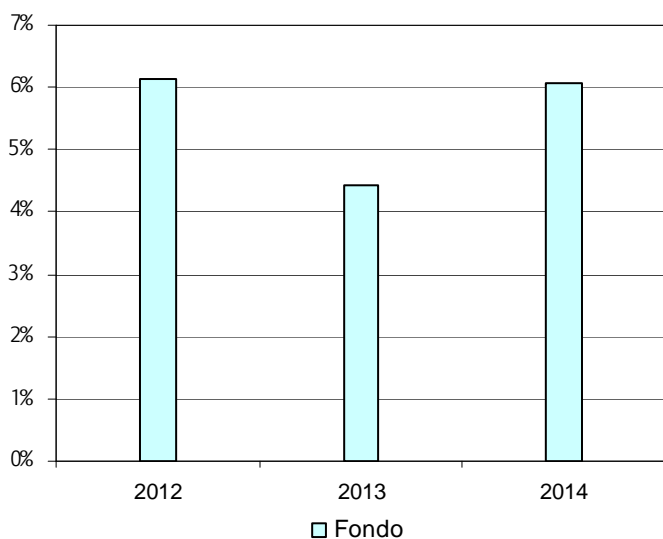


Andamento del fondo nell'ultimo anno

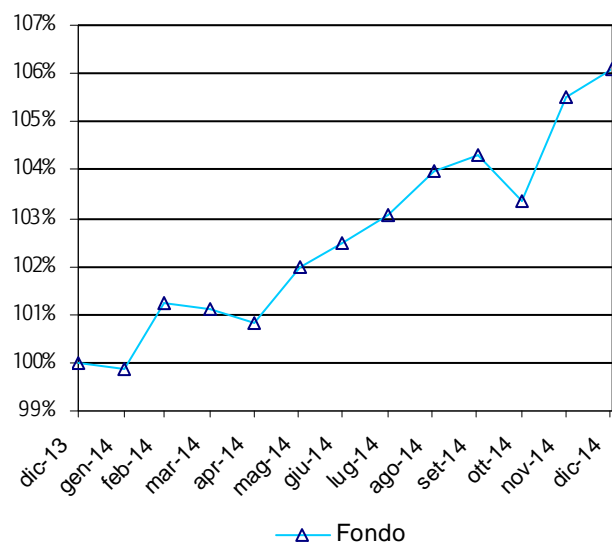


Fondo AZ SQUADRA VINCENTE BLACKROCK

Rendimento del fondo



Andamento del fondo nell'ultimo anno

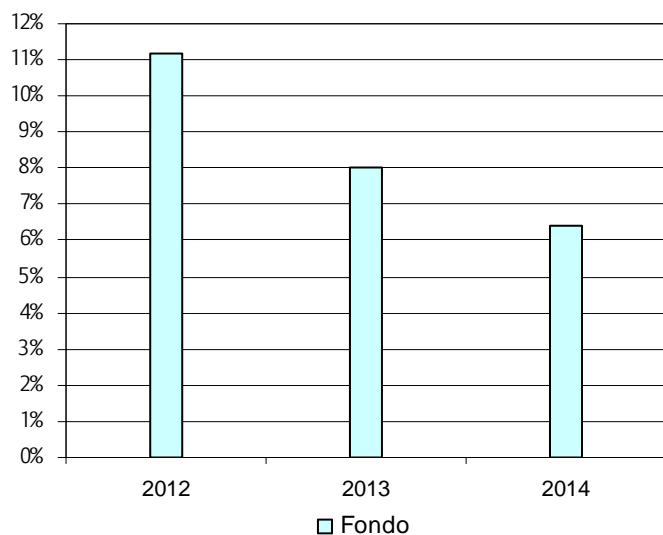


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

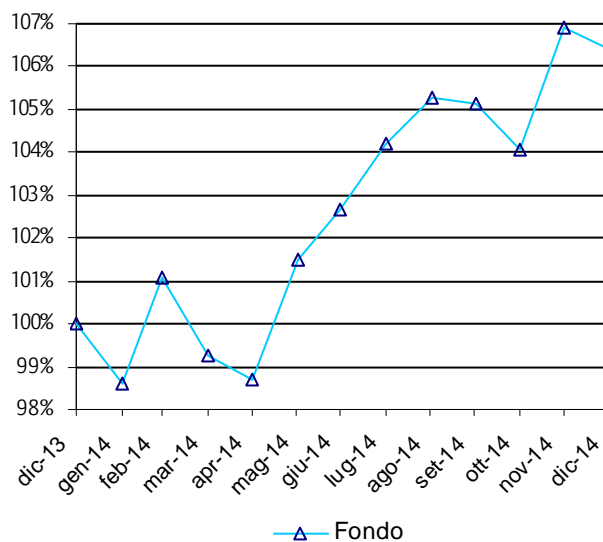
Nota informativa

Fondo AZ SQUADRA VINCENTE MORGAN STANLEY

Rendimento del fondo

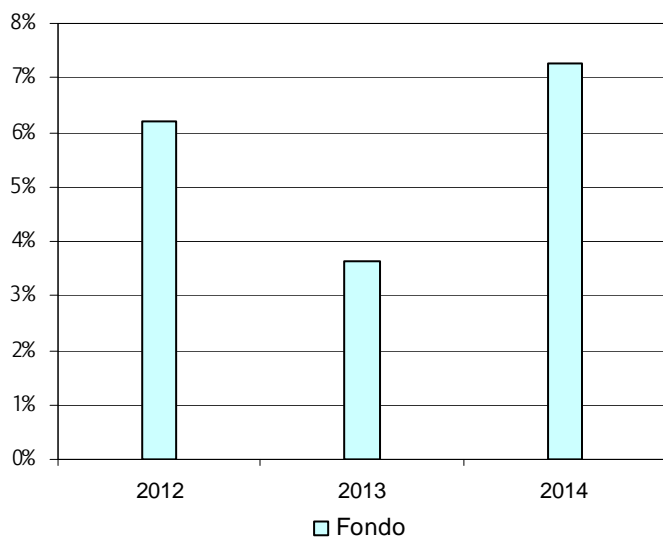


Andamento del fondo nell'ultimo anno

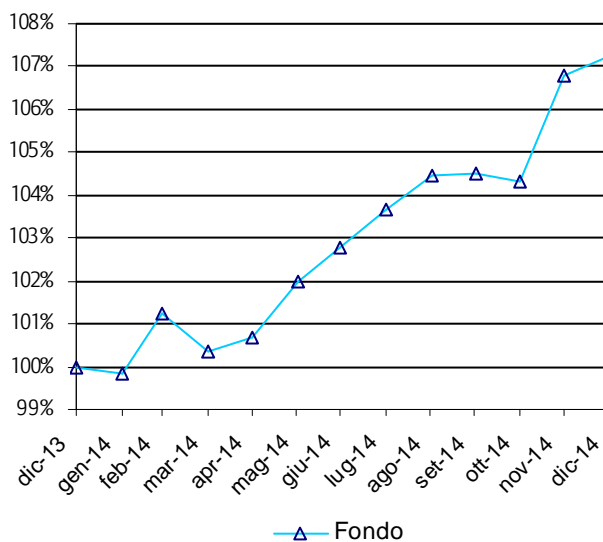


Fondo AZ SQUADRA VINCENTE PICTET

Rendimento del fondo



Andamento del fondo nell'ultimo anno

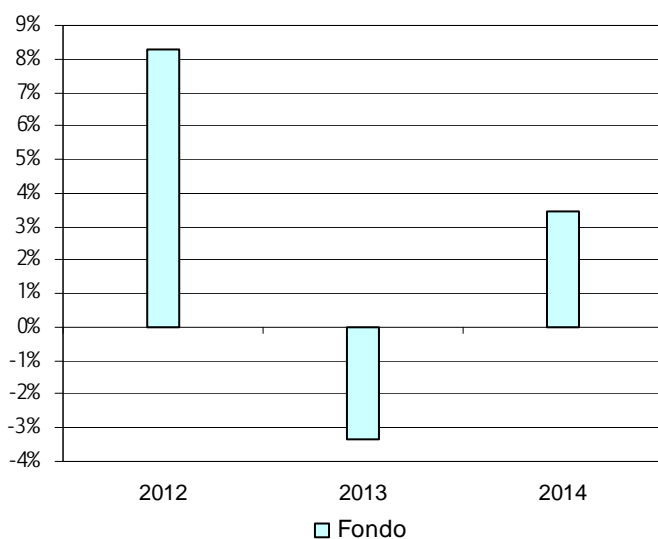


Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

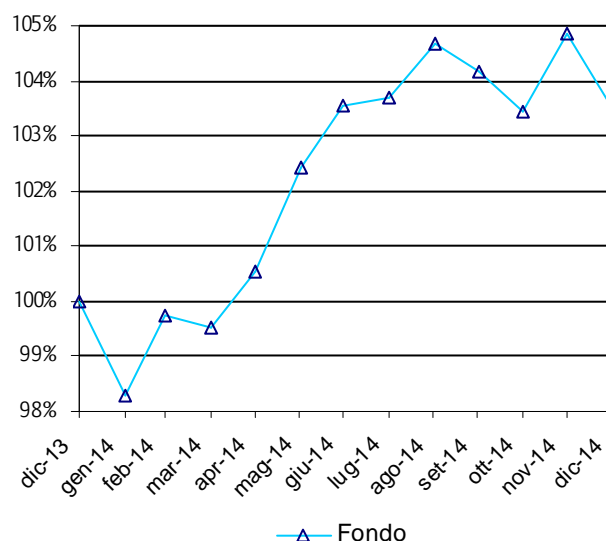
Nota informativa

Fondo AZ SQUADRA VINCENTE PIMCO

Rendimento del fondo



Andamento del fondo nell'ultimo anno



Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

26. Dati storici di rischio

La volatilità media annua attesa dei fondi interni della famiglia "ORIZZONTI DI INVESTIMENTO" è la seguente:

Fondo interno	Volatilità media annua attesa
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	0,5% - 2%
AZ Orizzonte 10	2% - 5%
AZ Orizzonte 20	5% - 10%
AZ Orizzonte Bilanciato	10% - 25%
AZ Orizzonte Azionario	10% - 25%
AZ Orizzonte Flessibile	15%

La volatilità media annua attesa di ciascun fondo interno della famiglia "SQUADRA VINCENTE" e per AZ Best in Class Cl. A è del 7% annuo.

La volatilità media annua di ciascun fondo esprime di quanto il rendimento del fondo può scostarsi in un anno, in positivo o in negativo, rispetto al rendimento medio del fondo medesimo.

Riportiamo di seguito il confronto per l'anno 2014 fra la volatilità dichiarata *ex ante* e quella rilevata *ex post*.

Volatilità fondo		
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine		
	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
2 0 1 4	0,5% - 2%	0,51%

Volatilità fondo		
AZ Orizzonte 10		
	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
2 0 1 4	2% - 5%	1,81%

Nota informativa

2	Volatilità fondo	
0	AZ Orizzonte 20	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	5% - 10%	3,80%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Orizzonte Bilanciato	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	10% - 25%	6,52%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Orizzonte Azionario	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	10% - 25%	10,88%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Orizzonte Flessibile	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	15%	7,25%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Squadra Vincente AGI	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	7,43%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Squadra Vincente BlackRock	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	6,16%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	8,01%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Squadra Vincente Pictet	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	5,06%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Squadra Vincente Pimco	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	5,05%

2	Volatilità fondo	
0	AZ Best in Class Cl. A	
1	dichiarata <i>ex ante</i>	rilevata <i>ex post</i>
4	7%	n.d.

27. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del fondo interno

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (o minor periodo disponibile) fra il totale oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso.

fondo interno	TER		
	2012	2013	2014
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	-	1,56%	1,53%
AZ Orizzonte 10	-	1,84%	1,86%
AZ Orizzonte 20	-	2,46%	3,23%
AZ Orizzonte Bilanciato	-	3,72%	4,92%
AZ Orizzonte Azionario	-	4,27%	5,55%
AZ Orizzonte Flessibile	-	3,82%	3,50%
AZ Squadra Vincente AGI	3,18%	3,59%	3,57%
AZ Squadra Vincente BlackRock	3,43%	3,37%	3,51%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	3,19%	3,52%	3,70%
AZ Squadra Vincente Pictet	3,17%	3,65%	3,87%
AZ Squadra Vincente Pimco	3,47%	3,01%	2,76%

Nota informativa

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	AZ Orizzonte Obbligaz. B.T.		AZ Orizzonte 10		AZ Orizzonte 20		AZ Orizzonte Bilanciato		AZ Orizzonte Azionario	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Commissioni di gestione	1,53%	1,50%	1,50%	1,50%	1,60%	1,60%	2,00%	2,00%	2,20%	2,20%
Commissioni di eventuale <i>overperformance</i>	0,00%	0,01%	0,29%	0,14%	0,65%	1,25%	1,03%	1,91%	1,06%	1,96%
TER degli OICR sottostanti	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,16%	0,33%	0,66%	0,98%	0,99%	1,36%
Oneri inerenti all'acquisizione o alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,02%	0,01%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,01%	0,02%	0,01%	0,02%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	AZ Orizzonte Flessibile		AZ Squadra Vincente AGI			AZ Squadra Vincente BlackRock		
	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Commissioni di gestione	2,20%	2,20%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Commissioni di eventuale <i>overperformance</i>	1,35%	0,87%	0,23%	0,70%	0,82%	0,71%	0,45%	0,59%
TER degli OICR sottostanti	0,19%	0,33%	0,82%	0,79%	0,69%	0,65%	0,88%	0,89%
Oneri inerenti all'acquisizione o alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,03%	0,02%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,03%	0,06%	0,10%	0,07%	0,04%	0,04%	0,03%	0,02%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	AZ Squadra Vincente Morgan Stanley			AZ Squadra Vincente Pictet			AZ Squadra Vincente Pimco		
	2012	2013	2014	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Commissioni di gestione	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Commissioni di eventuale <i>overperformance</i>	0,50%	0,69%	0,81%	0,21%	0,40%	0,76%	0,75%	0,27%	0,00%
TER degli OICR sottostanti	0,58%	0,76%	0,84%	0,84%	1,16%	1,05%	0,68%	0,71%	0,74%
Oneri inerenti all'acquisizione o alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,04%	0,02%	0,02%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%
Spese di revisione e certificazione del fondo	0,07%	0,04%	0,03%	0,09%	0,06%	0,04%	0,02%	0,01%	0,01%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Nota informativa

28. Turnover di portafoglio del fondo

Di seguito viene riportato il tasso di movimentazione del portafoglio di ciascun fondo interno (c.d. turnover) riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (o minor periodo disponibile), espresso come rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio medio, su base giornaliera, del fondo interno. Esso rappresenta un indicatore dello stile di gestione del fondo interno e mostra la volontà di adeguamento del gestore ai continui mutamenti dei mercati finanziari.

fondo interno	TURNOVER		
	2012	2013	2014
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	-	206,49%	0,00%
AZ Orizzonte 10	-	193,20%	0,00%
AZ Orizzonte 20	-	165,68%	0,00%
AZ Orizzonte Bilanciato	-	166,66%	0,00%
AZ Orizzonte Azionario	-	125,17%	0,00%
AZ Orizzonte Flessibile	-	230,45%	0,00%
AZ Squadra Vincente AGI	48,24%	306,27%	144,14%
AZ Squadra Vincente BlackRock	149,20%	45,73%	52,65%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	318,51%	449,89%	375,90%
AZ Squadra Vincente Pictet	148,22%	101,50%	106,76%
AZ Squadra Vincente Pimco	120,38%	134,16%	439,02%

F PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio versato nella gestione separata, durata, periodicità di versamenti ed età dell'Assicurato.

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

- il tasso di rendimento **minimo garantito** contrattualmente;
- un'**ipotesi** di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente Progetto, al 4,0%.

I valori sviluppati in base al **tasso minimo garantito** rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

Nota informativa

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

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0,0% al 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio nessuna garanzia, successivamente 0,0% in caso di decesso
- Durata del contratto: a vita intera
- Arco temporale considerato: 20 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Periodicità di versamenti: annuale
- Disattivazione del piano: dopo 10 anni

Anni trascorsi	Premio PAC versato nella gestione separata	Cumulo dei premi PAC versati nella gestione separata	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.200,00	1.200,00	-	1.164,00	-
2	1.200,00	2.400,00	-	2.328,00	-
3	1.200,00	3.600,00	-	3.492,00	-
4	1.200,00	4.800,00	-	4.656,00	-
5	1.200,00	6.000,00	-	5.820,00	-
6	1.200,00	7.200,00	-	6.984,00	-
7	1.200,00	8.400,00	-	8.148,00	-
8	1.200,00	9.600,00	-	9.312,00	-
9	1.200,00	10.800,00	-	10.476,00	-
10	1.200,00	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
11	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
12	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
13	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
14	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
15	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
16	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
17	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
18	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
19	-	12.000,00	1.164,00	11.640,00	1.164,00
20	-	12.000,00	-	11.640,00	-

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati non potrà mai avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.

Nota informativa

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,0% annuo
- Rendimento trattenuto dalla Società: 1,5% annuo
- Tasso di rendimento attribuito al contratto: 2,5% annuo
- Durata del contratto: a vita intera
- Arco temporale considerato: 20 anni
- Sesso ed età dell'Assicurato: qualunque
- Periodicità di versamenti: annuale
- Disattivazione del piano: dopo 10 anni

Anni trascorsi	Premio PAC versato nella gestione separata	Cumulo dei premi PAC versati nella gestione separata	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale assicurato in caso di decesso alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.200,00	1.200,00	1.193,10	1.193,10	1.145,38
2	1.200,00	2.400,00	2.416,03	2.416,03	2.331,62
3	1.200,00	3.600,00	3.669,53	3.669,53	3.560,05
4	1.200,00	4.800,00	4.954,37	4.954,37	4.832,04
5	1.200,00	6.000,00	6.271,33	6.271,33	6.135,83
6	1.200,00	7.200,00	7.621,21	7.621,21	7.472,21
7	1.200,00	8.400,00	9.004,84	9.004,84	8.842,00
8	1.200,00	9.600,00	10.423,06	10.423,06	10.246,04
9	1.200,00	10.800,00	11.876,74	11.876,74	11.685,18
10	1.200,00	12.000,00	13.366,75	13.366,75	13.160,30
11	-	12.000,00	13.700,92	13.700,92	13.542,19
12	-	12.000,00	14.043,45	14.043,45	13.921,40
13	-	12.000,00	14.394,53	14.394,53	14.297,56
14	-	12.000,00	14.754,40	14.754,40	14.670,27
15	-	12.000,00	15.123,26	15.123,26	15.052,30
16	-	12.000,00	15.501,34	15.501,34	15.443,88
17	-	12.000,00	15.888,87	15.888,87	15.845,25
18	-	12.000,00	16.286,09	16.286,09	16.256,66
19	-	12.000,00	16.693,25	16.693,25	16.678,34
20	-	12.000,00	17.110,58	17.110,58	17.110,58

I valori riportati nelle tabelle di cui sopra sono espressi in euro, sono al lordo degli oneri fiscali e si riferiscono alle prestazioni ottenibili alla fine di ogni anno, ipotizzando che la data di decorrenza coincida con il 1° gennaio.

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

I rappresentanti legali
Anthony Bradshaw Savino Dipasquale



Pagina lasciata intenzionalmente bianca

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: UNIT LINKED, CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E DI PURO RISCHIO (TARIFFA 88M 03)

Art. 1. Prestazioni assicurative

Nuovi Orizzonti è un contratto di assicurazione sulla vita derivante dalla combinazione di tre prodotti: ■ un prodotto finanziario-assicurativo di tipo *unit linked* (Ramo III) ■ un prodotto assicurativo con partecipazioni agli utili (Ramo I) e ■ un prodotto assicurativo di puro rischio (Ramo I). Pertanto, le prestazioni assicurative verranno determinate in ragione della percentuale di premio destinata in ciascuna delle singole componenti. Per la parte investita nei fondi interni il contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento di una prestazione di capitale che potrebbe essere inferiore ai premi investiti.

Il decesso dell'Assicurato:

- per la parte investita nei fondi interni o nella gestione separata, è coperto qualunque sia la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, salvo il periodo di carenza di 1 anno dalla decorrenza o 6 mesi dallo switch in ingresso per la maggiorazione caso morte;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, è coperto salvo i casi di esclusione e i periodi di carenza indicati agli artt. 2 e 30 e tenendo conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato di cui all'art. 23.

La prestazione assicurata in caso di decesso:

- per la parte investita nei fondi interni, è collegata all'andamento dei fondi interni scelti dal Contraente;
- per la parte investita nella gestione separata, è collegata ai risultati della gestione separata VITARIV;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, è pari al capitale assicurato della copertura caso morte.

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

- per la parte investita nei fondi interni, è pari al controvalore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente assegnate al contratto. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o 6 mesi dallo switch in ingresso nel fondo AZ Best in Class Cl. A (periodo di carenza), viene maggiorato:
 - per la parte investita nel fondo AZ Best in Class Cl. A, del 10% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 65 anni, del 5% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 2% se ha una età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,4% se ha più di 80 anni, con un tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro;
 - per la parte investita negli altri fondi interni, dell'1% se, al verificarsi dell'evento, l'Assicurato ha meno di 75 anni, dello 0,5% se ha una età compresa tra 75 e 80 anni, dello 0,1% se ha più di 80 anni.

In tutti i casi è considerata l'età dell'Assicurato in anni interi.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

Per questa parte del contratto in cui le prestazioni sono espresse in quote dei fondi interni e sono pertanto collegate all'andamento del valore delle quote stesse, il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo;

- per la parte investita nella gestione separata, è determinato secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. C delle presenti Condizioni di assicurazione;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura, è pari al capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa. Si segnala che in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non verrà corrisposto alcun capitale.

Art. 2. Limitazioni della copertura caso morte

2.1 Esclusioni

In caso di attivazione della copertura caso morte, è esclusa dalla copertura soltanto la morte causata:

- a) da dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- b) da partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c) da partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Assicurato in un paese in situazione di guerra o similari o

Condizioni di assicurazione

l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa. La copertura non opererà tuttavia per il rischio volo;

- d) dall'uso, anche come passeggero:
- di aeromobili in genere, fatta eccezione per il decesso dell'Assicurato in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
 - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;
 - di aeromobili di aeroclubs;
 - di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- e) da suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del contratto;
- f) da eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- g) dall'uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- h) dalla guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia regolarmente abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- i) da eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiareassicuri.it (o sito sostitutivo del Ministero degli Esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Nei predetti casi, ad eccezione di quanto indicato alla lettera a) per il quale non è prevista alcuna prestazione legata alla copertura caso morte, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati dal Contraente la somma dei premi pagati per la copertura caso morte al netto di eventuali imposte e diritti.

2.2 Carenza

In caso di attivazione della copertura caso morte, l'immediata copertura è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società, accettando le modalità e gli eventuali oneri che ne dovessero derivare.

Nel caso in cui l'Assicurato decida di non sottoporsi alla visita medica (e sempreché la Società non ritenga indispensabile la sottoposizione dello stesso agli accertamenti sanitari), viene applicato un **periodo di carenza di 6 mesi dalla data di attivazione della copertura caso morte, durante il quale la Società non garantisce la prestazione assicurata** ma si limita - al verificarsi dell'evento assicurato - a restituire i premi annui versati al netto delle imposte relative all'eventuale copertura complementare. Qualora la copertura caso morte sia stata attivata in sostituzione di uno o più precedenti contratti - espressamente richiamati nella proposta di appendice di polizza - l'applicazione della carenza di 6 mesi avverrà tenendo conto delle date di conclusione dei contratti sostituiti. Nel caso in cui il capitale assicurato della copertura caso morte fosse superiore al capitale assicurato dal contratto sostituito, il periodo di carenza trova applicazione solo per la parte di capitale eccedente.

La Società corrisponde integralmente il capitale assicurato della copertura caso morte solo nel caso in cui, durante il periodo di carenza, il decesso avvenga per conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro - spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'attivazione della copertura caso morte, intendendo per infortunio (fermo quanto disposto al punto 2.1 Esclusioni) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Il periodo di carenza si estende a 5 anni dalla data di attivazione della copertura caso morte qualora il decesso sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS). In particolare, nel caso in cui l'Assicurato non si sia sottoposto a visita medica (ed agli esami clinici richiesti dalla Società e necessari ad accertare l'eventuale stato di

Condizioni di assicurazione

malattia da HIV o di sieropositività) ed il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla data di attivazione della copertura caso morte e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato della copertura caso morte non sarà corrisposto. In suo luogo, qualora la copertura caso morte risulti al corrente con il pagamento dei premi, sarà corrisposta una somma pari ai premi annui versati al netto delle eventuali imposte relative alla copertura complementare.

Qualora la copertura caso morte sia stata attivata in sostituzione di uno o più precedenti contratti - espressamente richiamati nella proposta di appendice di polizza - l'applicazione della carenza di cinque anni per AIDS avverrà tenendo conto delle rispettive date di conclusione dei contratti sostituiti. Nel caso il capitale assicurato della copertura caso morte fosse superiore al capitale assicurato dal contratto sostituito, il periodo di carenza trova applicazione solo alla parte di capitale eccedente.

Per capitali assicurati della copertura caso morte superiori a 250.000,00 (duecentocinquantamila) euro, l'Assicurato deve in ogni caso sottoporsi alla visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società e pertanto la copertura caso morte è immediatamente operante (assenza di carenza).

Art. 3. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società:

- nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave:
 - il rifiuto, in caso di sinistro, del pagamento del capitale assicurato della copertura caso morte;
 - la contestazione della validità della copertura caso morte entro 3 mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:
 - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato della copertura caso morte in relazione al maggior rischio accertato;
 - la facoltà di recedere dalla copertura caso morte entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

Trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore della copertura caso morte o dalla sua riattivazione, la copertura caso morte non è contestabile per dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente o dell'Assicurato, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede. In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica del capitale assicurato della copertura caso morte in base alla data corretta, oltre che della maggiorazione del controvalore delle quote dei fondi interni in base alla data corretta.

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato all'atto della sottoscrizione di altri contratti di assicurazione sulla vita e/o infortuni e/o malattia stipulati con la Società, o con società del gruppo di appartenenza, non liberano il Contraente e l'Assicurato dall'obbligo di fornire alla Società dichiarazioni esatte, complete e veritiere con riferimento al presente contratto di assicurazione.

Art. 4. Durata e limiti di età

Il contratto è a **vita intera**, pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato e le prestazioni ad esso collegate possono essere erogate soltanto alla morte dell'Assicurato.

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

In caso di attivazione della copertura caso morte, la **durata** della copertura non può essere inferiore ad **1 anno** e superiore a **30 anni**, avuto riguardo all'età computabile dell'Assicurato che, all'inizio della copertura, deve essere almeno pari a **18 anni** e, alla scadenza della copertura, non superiore a **80 anni**.

Art. 5. Premio

Il contratto, a fronte delle prestazioni di cui all'art. 1, prevede il pagamento di un premio unico iniziale con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti e di attivare la copertura caso morte a premio annuo.

Condizioni di assicurazione

Il premio unico iniziale deve essere versato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione: l'importo minimo è di **1.200,00 euro** mentre quello massimo è di **250.000,00 euro**.

Il Contraente ha tuttavia la facoltà di versare premi aggiuntivi in qualsiasi momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo di ogni singolo **premio aggiuntivo sia almeno pari a 500,00 euro**;
- l'importo complessivo dei **premi aggiuntivi versati nello stesso anno solare non sia superiore a 250.000,00 euro**.

La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti con riferimento a tutti i contratti relativi al prodotto Nuovi Orizzonti.

Il Contraente ha la facoltà di attivare un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti in qualsiasi momento successivo alla sottoscrizione del contratto, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che:

- l'importo dei **premi ricorrenti versati nell'anno sia almeno pari a 1.200,00 euro e non superiore a 24.000,00 euro**.

Per attivare il PAC è obbligatorio utilizzare l'SDD (Sepa Direct Debit) come mezzo di pagamento.

Gli eventuali premi PAC versati successivamente al decesso dell'Assicurato saranno restituiti al Contraente.

Il piano di accumulo del capitale (PAC) è disattivabile e modificabile in qualsiasi momento.

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi possono essere ripartiti dal Contraente tra tutti i fondi interni messi a disposizione dalla Società, il piano di accumulo del capitale (PAC) può essere ripartito dal Contraente tra tutti i fondi interni messi a disposizione dalla Società e/o la gestione separata.

Il Contraente dovrà indicare al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione le percentuali del premio unico iniziale che intende investire in ciascun fondo interno. Tale indicazione dovrà essere data anche in occasione del versamento di ogni eventuale premio aggiuntivo. Al momento dell'attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) il Contraente dovrà indicare le percentuali del premio ricorrente che intende investire in ciascun fondo interno e/o nella gestione separata.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

In caso di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC), la ripartizione del premio ricorrente tra i diversi fondi interni e/o gestione separata può essere modificata in qualsiasi momento ed avrà effetto dal primo premio ricorrente successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 60 giorni prima della ricorrenza di versamento del premio. In caso contrario, la modifica della ripartizione del premio avrà effetto dal primo premio ricorrente successivo in cui la Società riuscirà a recepire tale modifica e, comunque, entro la ricorrenza di versamento del premio successiva ai 60 giorni dalla data di richiesta.

La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per le altre operazioni relative al piano di accumulo del capitale (PAC): attivazione, disattivazione, modifica dell'importo o della periodicità di versamento.

Su ogni premio unico, aggiuntivo o ricorrente pagato la Società applica un costo (caricamento) del 3,00%.

L'impresa di assicurazione o l'intermediario possono applicare sconti di premio.

Il caricamento applicato è riportato nella proposta di assicurazione e nella polizza per il premio unico iniziale e sul modulo di richiesta per i versamenti aggiuntivi. Il caricamento applicato riportato sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti si applica a tutti i premi PAC versati dall'attivazione fino alla disattivazione del PAC stesso.

Di conseguenza il capitale investito nei fondi interni e/o nella gestione separata è pari alla somma del premio unico iniziale, dei premi aggiuntivi e dei premi ricorrenti al netto dei caricamenti. Il costo della copertura assicurativa per il rischio demografico (copertura caso morte) è posto a carico della Società, pertanto tale costo non riduce il capitale investito.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di attivare la **copertura caso morte** a premio annuo in qualsiasi momento, e comunque non oltre il decesso dell'Assicurato, a condizione che il capitale assicurato della copertura caso morte non sia inferiore a 25.000,00 euro.

Il premio annuo della copertura caso morte è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, al suo stato di salute, alle attività professionali svolte e alle sue abitudini di vita.

Il Contraente deve effettuare il pagamento del premio annuo della copertura caso morte (comprensivo del premio annuo della copertura complementare, se prevista) in via anticipata al momento dell'attivazione della copertura stessa ed alle scadenze pattuite indicate nella proposta di appendice di polizza.

Condizioni di assicurazione

Il premio annuo della copertura caso morte può essere frazionato in rate mensili, trimestrali o semestrali, da pagarsi rispettivamente ad ogni ricorrenza mensile, trimestrale o semestrale della data di decorrenza della copertura caso morte. Le rate di premio sono maggiorate dell'addizionale di frazionamento (interesse di frazionamento) indicata nella proposta di appendice di polizza formulata dal Contraente al momento della richiesta di attivazione della copertura caso morte. Nella proposta di appendice di polizza in versione fac-simile sono riportati i costi in vigore al momento della redazione del presente Fascicolo informativo.

I premi potranno essere pagati con le seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile, intestato o girato ad Allianz S.p.A. oppure all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A.;
- bonifico bancario intestato esclusivamente all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente di Allianz S.p.A., fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il bonifico venga intestato ad Allianz S.p.A.;
- carta di debito/credito, se accettata dall'intermediario assicurativo;
- SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente direzionale, obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti o di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo della copertura caso morte. Per la copertura caso morte l'obbligatorietà dell'SDD si applica ai pagamenti successivi al primo e potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita. L'SDD è attivabile anche tramite l'utilizzo di carta di debito, qualora tale servizio sia abilitato e tale mezzo sia accettato dall'intermediario assicurativo;
- reinvestimento del capitale proveniente da un contratto Vita preesistente.

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

Art. 6. Attribuzione delle quote

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

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

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

È prevista analogha comunicazione, entro gli stessi termini, in occasione del versamento di ogni premio aggiuntivo o ricorrente e dell'effettuazione di ogni operazione di switch dalla gestione separata ai fondi interni, con l'indicazione della data di pagamento del premio o di effettuazione dell'operazione di switch.

In caso di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC), la Società si riserva di inviare **una lettera di conferma cumulativa alla fine di ogni semestre.**

Art. 7. Data di riferimento

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

Per la determinazione del numero di quote attribuite al contratto in relazione ai premi versati dal Contraente nei fondi interni, la data di riferimento è:

- per il premio unico iniziale: il giovedì della settimana successiva alla data di decorrenza (o alla data di pagamento del premio, se successiva);
- per i premi ricorrenti versati tramite SDD: il primo giovedì a partire dalla data di addebito sul conto corrente del Contraente dell'SDD;
- per i premi ricorrenti o aggiuntivi versati tramite assegno, bonifico o carta di debito/credito: il giovedì della settimana successiva a quella di pagamento del premio.

Per la determinazione, invece, del controvalore delle quote in relazione a tutti i casi di liquidazione della prestazione previsti dal presente contratto e per le operazioni di switch di cui all'art. 11 delle presenti Condizioni di assicurazione,

Condizioni di assicurazione

la data di riferimento è il primo giovedì successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta (corredata, in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, della documentazione di cui al successivo art. 21 delle presenti Condizioni di assicurazione).

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

Art. 8. Fondi interni

Le caratteristiche dei fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi allegato alle presenti Condizioni di assicurazione.

Il fondo interno AZ ORIZZONTE OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE è un fondo **obbligazionario puro euro governativo breve termine** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro a breve termine e in misura contenuta in titoli obbligazionari quotati nei mercati regolamentati o in altri titoli di debito con rating almeno pari all'investment grade.

I fondi interni AZ ORIZZONTE 10 e AZ ORIZZONTE 20 sono fondi **obbligazionari misti area euro** che investono in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) o contenuta (in media del 20%) nel mercato azionario europeo.

Il fondo interno AZ ORIZZONTE BILANCIATO è un fondo **bilanciato** che investe in misura equilibrata in titoli governativi dei paesi dell'area euro e nel mercato azionario mondiale.

Il fondo interno AZ ORIZZONTE AZIONARIO è un fondo **azionario globale** che investe nei principali mercati azionari internazionali e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro.

Il fondo interno AZ ORIZZONTE FLESSIBILE e i fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" sono fondi **flessibili** che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario). I fondi interni della famiglia "SQUADRA VINCENTE" hanno le medesime caratteristiche differenziandosi principalmente per il gestore a cui è stata conferita la delega:

Fondo interno	Gestore
AZ Squadra Vincente AGI	Allianz Global Investors GmbH
AZ Squadra Vincente BlackRock	BlackRock Investment Management (UK) Limited
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Management Limited
AZ Squadra Vincente Pictet	Pictet & Cie (Europe) S.A.
AZ Squadra Vincente Pimco	Pimco Europe Ltd

In ogni caso il Contraente ha la facoltà di chiedere ulteriori informazioni su ciascun fondo interno e sul singolo gestore.

Art. 8-bis. Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

La Società ha la facoltà di:

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

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

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

Condizioni di assicurazione

In caso di fusione di fondi o modifiche del Regolamento dei fondi interni, il Contraente ha la facoltà di esercitare il riscatto o di chiedere il trasferimento del capitale investito ad altro fondo interno senza applicazione di alcun onere (costi per riscatto). Al momento della comunicazione dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni o alla modifica del Regolamento dei fondi interni, la Società informerà il Contraente dei tempi e delle modalità per l'esercizio dei suddetti diritti.

Art. 9. Valore unitario delle quote dei fondi interni

Il valore unitario delle quote dei fondi interni è determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana), ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet www.allianz.it.

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

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

Art. 10. Rivalutazione delle prestazioni

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

A. Misura annua di rivalutazione

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

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

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

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

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla gestione separata risulti positivo ma inferiore al 1,5%.

Il contratto prevede ad ogni modo e indipendentemente dal rendimento della gestione separata, la garanzia di un **tasso di interesse minimo garantito**, che viene riconosciuto solamente al **termine del 10° anno di permanenza** nella gestione separata di ciascun premio PAC o **in caso di decesso dell'Assicurato**.

Il contratto **non** prevede il consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto in quanto le partecipazioni agli utili, una volta dichiarate ed attribuite annualmente al Contraente, **non** restano definitivamente acquisite dal medesimo.

Per gli anni di permanenza nella gestione separata successivi al 10° di ciascun premio PAC, il contratto **non** prevede alcuna garanzia di rendimento minimo o restituzione del capitale.

La misura del tasso di interesse minimo garantito è stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata. Il tasso di interesse minimo garantito riportato sul modulo di richiesta di attivazione del piano di accumulo del capitale (PAC) si applica a tutti i premi PAC versati nella gestione separata dall'attivazione fino a nuova comunicazione da parte della Società. La Società comunicherà al Contraente il nuovo tasso di interesse minimo garantito da applicare ai premi PAC versati nella gestione separata e la data di effetto del medesimo almeno 30 giorni prima della data di modifica del tasso. Il nuovo tasso si applicherà esclusivamente ai premi PAC versati nella gestione separata successivamente alla data di modifica fino a nuova comunicazione.

Per effetto del tasso di rendimento minimo garantito, il capitale rivalutato al termine del 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC, non potrà essere inferiore a quello risultante rivalutando la relativa

Condizioni di assicurazione

porzione di capitale investito – costituita a fronte del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata – sulla base del tasso di rendimento minimo garantito stabilito all'atto del versamento del premio.

B. Modalità di rivalutazione del capitale

Il capitale investito nella gestione separata, pari alla somma dei premi PAC versati nella gestione separata (al netto dei costi di caricamento), si rivaluta ad ogni 1° gennaio nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari al prodotto del capitale medesimo per la misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A.;
- le porzioni di capitale investito – costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella gestione separata nei dodici mesi precedenti tale data – sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale investito in base alla misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio e il 1° gennaio immediatamente successivo.

La suddetta rivalutazione si applica al capitale investito nella gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o switch effettuati dalla gestione separata ai fondi interni.

C. Decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato il capitale investito nella gestione separata, pari alla somma dei premi PAC versati nella gestione separata (al netto dei costi di caricamento), si rivaluta nei termini seguenti:

- il capitale maturato al 1° gennaio precedente è incrementato di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) del capitale medesimo in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso;
- le porzioni di capitale investito – costituite a fronte di ogni premio PAC versato nella gestione separata nel periodo di tempo compreso tra la data del decesso e il 1° gennaio immediatamente precedente – sono incrementate di un importo pari all'interesse derivante dalla capitalizzazione (in regime di interesse composto) di ciascuna porzione di capitale in base all'ultima misura annua di rivalutazione determinata ai sensi del punto A. e al periodo di tempo compreso tra la data di pagamento del premio e la data del decesso.

La suddetta rivalutazione si applica al capitale investito nella gestione separata al netto degli eventuali riscatti parziali o switch effettuati dalla gestione separata ai fondi interni.

Art. 10-bis. Chiusura della permanenza nella gestione separata VITARIV

La Società si riserva il diritto di chiudere la permanenza nella gestione separata VITARIV per gli anni successivi al 10° su tutti i contratti relativi al prodotto Nuovi Orizzonti.

In tal caso i capitali maturati al termine del 10° anno di permanenza nella gestione separata VITARIV (e quelli già presenti nella gestione separata VITARIV oltre il 10° anno) confluiranno in una nuova gestione separata avente caratteristiche simili alla gestione separata VITARIV.

La Società informerà opportunamente i Contraenti, consegnando l'estratto della Nota informativa aggiornata a seguito dell'inserimento della nuova gestione separata, unitamente al relativo Regolamento.

Art. 10-ter. 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 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 VITARIV o sulle sue caratteristiche che siano consentiti dalla normativa tempo per tempo applicabile.

Condizioni di assicurazione

Art. 11. Operazioni di switch

A. Switch tra fondi interni

Il Contraente può chiedere alla Società di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote di uno o più fondi interni assegnate al contratto per reinvestirle contestualmente in un altro o più fondi interni collegati al presente prodotto Nuovi Orizzonti.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

Il **disinvestimento parziale è possibile a condizione che:**

- le quote disinvestite complessivamente abbiano un **controvalore minimo di 500,00 euro**;
- le quote residue del singolo fondo abbiano un **controvalore minimo di 3.000,00 euro**.

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

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

B. Switch dai fondi interni alla gestione separata

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

C. Switch dalla gestione separata ai fondi interni

Per questa tipologia di switch valgono le stesse regole previste per il riscatto dalla gestione separata.

In ogni caso è concesso l'investimento contemporaneo fino ad un **massimo di 10 fondi interni**.

Il Contraente può esercitare lo **switch** in uscita dalla gestione separata a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento di **ciascun premio PAC** nella gestione separata.

Lo switch in uscita dalla gestione separata è contestualmente reinvestito in uno o più fondi interni collegati al presente prodotto Nuovi Orizzonti. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7.

Switch totale

Lo switch totale è possibile a condizione che sia **trascorso almeno 1 anno dall'ultimo premio PAC versato** nella gestione separata.

Il valore dello switch totale in uscita dalla gestione separata è pari al capitale maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di switch, **diminuito di un importo che si ottiene:**

- **moltiplicando il capitale generato da ogni premio PAC versato nella gestione separata per una percentuale (costi per switch) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata, come indicato nella tabella di seguito riportata:**

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	Costi per switch
1	3,0%
2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, qualora lo switch venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella gestione separata, al **capitale generato dal premio PAC versato nella gestione separata è applicato un costo aggiuntivo per switch pari all'1,0%**, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	Costo aggiuntivo per switch
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

- sommando gli importi così ottenuti.

Condizioni di assicurazione

Switch parziale

È consentito lo switch parziale in uscita dalla gestione separata a condizione che:

- l'importo lordo disinvestito non risulti inferiore a 500,00 euro;
- il capitale maturato residuo nella gestione separata, a switch parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000,00 euro.

Il valore dello switch parziale in uscita dalla gestione separata si ottiene con le stesse modalità dello switch totale.

Lo switch parziale in uscita dalla gestione separata è possibile soltanto con riferimento alla porzione del capitale (maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di switch) generata dai premi PAC versati nella gestione separata per i quali sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento del premio.

Lo switch parziale in uscita dalla gestione separata prevede lo smobilizzo dei capitali generati dai premi PAC versati nella gestione separata di più vecchia data. In questo modo allo switch parziale in uscita dalla gestione separata viene applicato il minore costo per switch.

A seguito di ogni switch parziale in uscita dalla gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella gestione separata. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta di switch parziale in uscita dalla gestione separata sarà calcolata secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

D. Switch dai fondi interni/gestione separata alla copertura caso morte e viceversa

Non è possibile effettuare operazioni di switch dai fondi interni o dalla gestione separata alla copertura caso morte e viceversa.

Art. 11-bis. Rifiuto di operazioni di switch

Allo scopo di tutelare gli assicurati e salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della gestione separata, non sono ammesse le operazioni di switch dai fondi interni alla gestione separata.

Art. 12. Riscatto e riduzione

Il Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni, può esercitare il diritto di riscatto già a partire dalla scadenza del periodo di 30 giorni, successivo alla conclusione del contratto, concesso per l'esercizio del diritto di ripensamento;
- per ciascuna porzione di capitale investita nella gestione separata, può esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata. Pertanto il disinvestimento totale dalla gestione separata sarà possibile a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dall'ultimo premio PAC versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, non può esercitare il diritto di riscatto.

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 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Riscatto totale

Il valore di riscatto totale è pari:

- per la parte investita nei fondi interni, al controvalore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente assegnate al contratto. Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo è quello della data di riferimento definita all'art. 7. Il valore così determinato viene diminuito di un costo fisso di 50,00 euro (costo per riscatto) se il riscatto viene esercitato nel corso dei primi 6 mesi di contratto. Successivamente non viene applicato alcun costo per riscatto;
- per la parte investita nella gestione separata, al capitale maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto (corredata della documentazione di cui al successivo art. 21 delle presenti Condizioni di assicurazione) diminuito di un importo che si ottiene:
 - moltiplicando il capitale generato da ogni premio PAC versato nella gestione separata per una percentuale (costi per riscatto) che decresce in funzione degli anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata, come indicato nella tabella di seguito riportata:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	Costi per riscatto
1	3,0%

Condizioni di assicurazione

2	2,0%
3	1,0%
da 4 in poi	0,0%

In aggiunta, qualora il riscatto venga esercitato prima che sia trascorso il 10° anno dalla data di versamento del premio PAC nella gestione separata, al **capitale generato** dal premio PAC versato nella gestione separata è applicato un **costo aggiuntivo** per riscatto pari all'1,0%, come indicato nella seguente tabella:

Anni interamente trascorsi dalla data di versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata	Costo aggiuntivo per riscatto
da 1 a 9	1,0%
da 10 in poi	0,0%

- sommando gli importi così ottenuti.

Il riscatto totale comporta la risoluzione anticipata del contratto a condizione che la copertura caso morte non sia stata attivata, altrimenti il contratto rimane in vigore per la copertura caso morte.

Riscatto parziale

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le modalità suddette, **specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare dai fondi interni e quello che intende riscattare dalla gestione separata**. E' possibile riscattare parzialmente il capitale solo dai fondi interni oppure solo dalla gestione separata.

Il valore di riscatto parziale si ottiene con le stesse modalità del riscatto totale, a condizione che:

- per la parte investita nei fondi interni:
 - le quote riscattate complessivamente abbiano un **controvalore minimo di 500,00 euro**;
 - le quote residue del singolo fondo interno abbiano un **controvalore minimo di 3.000,00 euro**.

Entrambi i controvalori sono calcolati in base all'ultima valorizzazione disponibile al momento della richiesta di riscatto parziale (corredata della documentazione di cui al successivo art. 21 delle presenti Condizioni di assicurazione). Il Contraente deve specificare da quali fondi interni intende riscattare le quote. In caso di mancata indicazione dei fondi interni dai quali disinvestire, si procederà al disinvestimento da tutti i fondi interni attivi, mantenendo la stessa proporzione sottostante il contratto al momento della richiesta di riscatto parziale.

Il **costo fisso** di 50,00 euro (costo per riscatto) applicato al riscatto totale nel corso dei **primi 6 mesi di contratto** viene ridotto a **25,00 euro** per il riscatto parziale;
- per la parte investita nella gestione separata:
 - **l'importo lordo riscattato non risulti inferiore a 500,00 euro**;
 - **il capitale maturato residuo nella gestione separata, a riscatto parziale avvenuto, non risulti inferiore a 3.000,00 euro**.

Il riscatto parziale dalla gestione separata è possibile soltanto con riferimento **alla porzione** del capitale (maturato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto) **generata** dai premi PAC versati nella gestione separata per i quali sia **trascorso almeno 1 anno** dalla data di versamento del premio.

Il riscatto parziale dalla gestione separata prevede lo **smobilizzo dei capitali generati dai premi PAC versati nella gestione separata di più vecchia data**. In questo modo al riscatto parziale dalla gestione separata viene applicato il minore costo per riscatto.

A seguito di ogni riscatto parziale dalla gestione separata, il contratto resta in vigore per il capitale maturato residuo che deve intendersi come nuovo capitale maturato nella gestione separata. Conseguentemente la rivalutazione del capitale al 1° gennaio successivo alla data di richiesta del riscatto parziale (corredata della documentazione di cui al successivo art. 21 delle presenti Condizioni di assicurazione) sarà calcolata secondo le modalità indicate all'art. 10 lett. B delle presenti Condizioni di assicurazione, considerando il capitale maturato residuo quale capitale maturato al 1° gennaio precedente.

Riduzione

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, il presente contratto non riconosce alcun valore di riduzione. Il Contraente ha la facoltà di riattivare la copertura caso morte secondo le modalità, i termini e le condizioni economiche previste all'art. 18.

Condizioni di assicurazione

Art. 13. Opzioni di contratto

Opzione da capitale in rendita

Fermi restando i termini di cui all'articolo 10 previsti per l'esercizio del diritto di riscatto, **dalla 5ª ricorrenza annuale** del contratto il Contraente può chiedere alla Società **la conversione del valore di riscatto totale**, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di **rendita**:

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

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

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

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

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

La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata mediante **richiesta scritta** da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste.

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

Opzione cedola

In qualsiasi momento successivo alla conclusione del contratto, il Contraente può richiedere che la rivalutazione del capitale investito nella gestione separata VITARIV venga liquidata sotto forma di cedola.

L'opzione avrà effetto dal 1° gennaio successivo alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di rivalutazione. In caso contrario, l'opzione avrà effetto dal secondo 1° gennaio successivo alla data di richiesta.

La tempistica sopra indicata verrà osservata anche per la richiesta di disattivazione dell'opzione.

Il pagamento della cedola annua avverrà tramite bonifico sul conto corrente indicato dal Contraente al momento della richiesta e comporterà una diminuzione del capitale rivalutato al 1° gennaio e del capitale minimo che sarà garantito al termine del 10° anno di permanenza nella gestione separata di ciascun premio PAC.

Art. 14. Conclusione del contratto e della copertura caso morte - Entrata in vigore del contratto e della copertura caso morte

Contratto

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la proposta di assicurazione, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della proposta, la Società potrà dare inizio all'esecuzione del contratto. Il contratto si intenderà pertanto concluso e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella proposta quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di carenza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione del contratto**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia della polizza.

Il contratto sarà costituito dalla proposta di assicurazione, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, nonché dalla polizza.

In caso di **mancata accettazione** della proposta di assicurazione, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

Condizioni di assicurazione

Copertura caso morte

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la proposta di copertura caso morte, formulata come appendice di polizza, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della proposta di copertura caso morte, la Società potrà dare inizio all'esecuzione della copertura stessa. La copertura caso morte si intenderà pertanto conclusa e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella proposta di appendice di polizza quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di **carezza** della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione della copertura caso morte**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia dell'appendice di polizza.

La copertura caso morte sarà costituita dalla proposta di appendice di polizza, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, nonché dall'appendice di polizza.

In caso di **mancata accettazione** della proposta di copertura caso morte, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente e provvederà entro 30 giorni alla restituzione delle somme versate.

Art. 15. Revoca della proposta

Proposta di contratto

La proposta di assicurazione potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. – Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

La revoca della proposta di contratto comporta anche la revoca della proposta di copertura caso morte.

Proposta di copertura caso morte

La proposta di copertura caso morte potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. – Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Le somme versate dal Contraente verranno restituite dalla Società entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

La revoca della proposta di copertura caso morte **non** comporta la revoca della proposta di contratto.

Art. 16. Diritto di recesso

Recesso dal contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto.

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

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

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

- per la parte investita nei fondi interni, il controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote indicato all'art. 7, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni (pari al premio investito aggiunti i caricamenti);
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura caso morte ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Condizioni di assicurazione

Il recesso dal contratto comporta anche il recesso dalla copertura caso morte.

Recesso dalla copertura caso morte

In caso di attivazione della copertura caso morte, il Contraente può esercitare il diritto di recesso dalla copertura entro **30 giorni** dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte.

Per l'esercizio del recesso dalla copertura caso morte, il Contraente deve inviare comunicazione scritta alla Società, con lettera raccomandata A.R. indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi dell'appendice di polizza e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso dalla copertura caso morte la Società è tenuta a rimborsare al Contraente il premio da questi corrisposto (al netto delle imposte relative alla eventuale garanzia complementare) **trattenendo la parte di premio relativa al rischio assunto per il periodo durante il quale la copertura ha avuto effetto, nonché le spese di emissione effettivamente sostenute e quantificate nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.**

Il recesso dalla copertura caso morte non comporta il recesso dal contratto.

Art. 17. Risoluzione della copertura caso morte per sospensione del pagamento del premio annuo

In caso di attivazione della copertura caso morte, il mancato pagamento del premio annuo o anche di una sola rata di premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla data in cui lo stesso avrebbe dovuto essere effettuato, determina la risoluzione della copertura caso morte. In tale caso i premi pagati per la copertura caso morte restano definitivamente acquisiti dalla Società.

A giustificazione del mancato pagamento del premio annuo, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Art. 18. Riattivazione della copertura caso morte

In caso di attivazione della copertura caso morte e successiva sospensione del pagamento del premio annuo, entro 6 mesi dalla data di sospensione del pagamento del premio annuo, il Contraente ha comunque facoltà di riattivare la copertura caso morte. La riattivazione è possibile previa corresponsione di tutti i premi arretrati aumentati degli interessi legali calcolati in funzione del periodo di tempo intercorso tra le rispettive date di scadenza del pagamento dei premi e la data di ripresa del pagamento del premio annuo della copertura.

Qualora siano trascorsi 6 mesi dalla data di sospensione del pagamento del premio annuo, la riattivazione può avvenire solo dietro espressa richiesta scritta del Contraente ed accettazione scritta della Società, che si riserva di richiedere nuovi accertamenti sanitari e decidere in merito alla possibilità di riattivazione.

La riattivazione della copertura caso morte, effettuata nei termini e secondo le modalità di cui sopra, ripristina, con effetto dalle ore 24 del giorno del versamento dell'importo dovuto, la copertura caso morte con il capitale assicurato della copertura indicato nella proposta di appendice di polizza.

La facoltà di riattivazione della copertura caso morte non è in ogni caso esercitabile trascorsi 24 mesi dalla scadenza del premio annuo o della prima rata di premio annuo non pagata.

Art. 19. Cessione, pegno e vincolo

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

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

Art. 20. Beneficiari

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

Condizioni di assicurazione

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. 21. Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Società dovranno essere preventivamente consegnati all'Agenzia di riferimento ovvero inviati alla Società stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La documentazione da consegnare è la seguente:

a) in caso di riscatto totale, parziale o di esercizio dell'opzione cedola:

- copia fronte-retro e controfirmata di un valido documento di riconoscimento del Contraente o del rappresentante pro tempore, se il Contraente non è una persona fisica;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, copia fronte-retro e controfirmata di un valido documento d'identità dell'Assicurato o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente contenente 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.
- il Contraente può modificare gli estremi del conto corrente su cui accreditare la cedola annua mediante comunicazione scritta alla Società o all'Agenzia di riferimento. In tal caso, il pagamento della cedola annua sulla base dei dati aggiornati viene effettuata a partire dal 1° gennaio immediatamente successivo alla data di ricevimento della suddetta comunicazione, a condizione che quest'ultima pervenga alla Società o all'Agenzia di riferimento con un preavviso di almeno 30 giorni;

b) in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari, unitamente a copia fronte-retro e controfirmata di un valido documento di identificazione di ciascuno di essi, contenente 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;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, atto di notorietà (in originale o in copia autenticata) redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, previo giuramento di due testimoni, nel quale viene indicato se il Contraente stesso ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, le loro complete generalità e capacità di agire; in caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata e l'atto di notorietà deve riportarne gli estremi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, le loro complete generalità e capacità di agire;
- qualora uno dei Beneficiari risulti minore o incapace, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante 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.

Condizioni di assicurazione

La Società, a fronte di particolari esigenze istruttorie per la verifica dell'esistenza dell'obbligazione di pagamento e l'individuazione degli aventi diritto, ha la facoltà di richiedere ulteriore documentazione.

Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

La Società si riserva inoltre la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale di polizza di spettanza del Contraente.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto:

- entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione su indicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso l'Agenzia interessata, se anteriore) per quanto riguarda il pagamento dovuto in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato;
- entro 30 giorni dal 1° gennaio di ogni anno per quanto riguarda il pagamento delle cedole annue.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa, per quanto riguarda i pagamenti dovuti in caso di riscatto o decesso dell'Assicurato, e dal 1° gennaio di ogni anno, per quanto riguarda il pagamento delle cedole annue.

Art. 22. 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. 23. Cambiamento di professione dell'Assicurato

In caso di attivazione della copertura caso morte, i cambiamenti di professione o di attività dell'Assicurato devono essere comunicati alla Società con lettera raccomandata A.R.. La Società fatte le dovute valutazioni si riserva di procedere ai sensi e per gli effetti dell'art.1926 del C.C..

La mancata comunicazione del cambiamento di professione o di attività dell'Assicurato, comporta la facoltà da parte della Società di procedere ai sensi e per gli effetti degli artt.1892 e 1893 del C.C., come previsto all'art. 3.

Art. 24. Prestito

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

Art. 25. Tasse e imposte

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

Art. 26. 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. 27. 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).

Art. 28. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana.

Condizioni di assicurazione

GARANZIA COMPLEMENTARE INFORTUNI

(valida solo se espressamente richiamata nella proposta di appendice di polizza)

Art. 29. Definizione di infortunio

Agli effetti dell'assicurazione complementare, s'intende per

- **infortunio** un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che abbiano come conseguenza la sua morte e purché questa, quando non sia immediata, avvenga entro 12 mesi dall'infortunio e la causa del decesso sia provata anatomopatologicamente;
- **infortunio conseguente ad incidente stradale** quell'infortunio cagionato da veicoli mezzi meccanici in circolazione - esclusi quelli ferroviari - che avvenga su strade d'uso pubblico o su aree a queste equiparate nonché su aree private in cui l'Assicurato rimane vittima, che produca all'Assicurato lesioni corporali obiettivamente constatabili e tali che abbiano come conseguenza diretta la sua morte purché questa, quando non sia immediata, avvenga entro 12 mesi dall'infortunio e la causa del decesso sia provata anatomopatologicamente.

Sono compresi nella copertura complementare:

- l'asfissia non di origine morbosa;
- gli avvelenamenti acuti da inalazione, ingestione e assorbimento, per errore, di sostanze venefiche;
- le affezioni conseguenti a morsi di animali o a punture di insetti o aracnidi;
- l'annegamento, l'assideramento, la folgorazione, i colpi di sole o di calore;
- le infezioni che siano diretta conseguenza di un infortunio;
- gli infortuni conseguenti a stati di malore o di incoscienza;
- gli infortuni derivanti da imperizia, imprudenza o negligenza anche gravi;
- gli infortuni conseguenti ad atti compiuti dall'Assicurato per dovere di solidarietà umana o per legittima difesa nonché quelli sofferti dallo stesso - sempreché involontariamente coinvolto - in occasione di tumulti popolari, di aggressioni o di atti violenti, anche se dovuti a movente politico, sociale o sindacale.

Art. 30. Esclusioni della copertura complementare infortuni

La copertura complementare non è operante quando l'infortunio dipenda, direttamente o indirettamente, da:

- stati di ubriachezza, uso di allucinogeni, uso non terapeutico di stupefacenti o di psicofarmaci;
- atti illeciti commessi dolosamente dall'Assicurato;
- movimenti tellurici od eruzioni vulcaniche;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, tumulto popolare o operazioni militari; l'arrivo dell'Assicurato in un paese in situazione di guerra o similari o l'insorgenza di detta situazione comporta dopo 14 giorni l'esclusione totale della copertura per qualsiasi causa. La copertura non opererà tuttavia per il rischio volo;
- esposizione a forme di radioattività artificiale;
- operazioni chirurgiche, accertamenti e trattamenti medici non resi necessari da infortunio;
- imprese inusuali o temerarie;
- pratica delle professioni di: titolare o dipendente con lavoro manuale in cantiere edile o di sistemazione idraulica; vigile del fuoco;
- pratica dei seguenti sport: alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, speleologia, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci/snowboard alpinismo, sci o snowboard acrobatico e/o estremo, bob, skeleton, immersione subacquee con autorespiratore, paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, kickboxing, vela con traversate oceaniche, sport estremi (base jumping, bungee jumping, rafting, canyoning/torrentismo, hydrospeed, kitesurf, downhill, tuffi da scogliere/cliff diving);
- uso, anche come passeggero, di veicoli o natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e nelle relative prove;
- uso, anche come passeggero:
 - di aeromobili in genere, fatta eccezione per gli infortuni che l'Assicurato subisca in qualità di passeggero durante i viaggi aerei di turismo, trasferimento e trasporto pubblico passeggeri su velivoli o elicotteri da chiunque eserciti;
 - di aeromobili di società/aziende di lavoro aereo per voli diversi dal trasporto pubblico passeggeri;

Condizioni di assicurazione

- di aeromobili di aeroclubs;
- di apparecchi per il volo da diporto o sportivo (come ad esempio: deltaplani, ultraleggeri, parapendio);
- insurrezioni o risse (salvo i casi di legittima difesa);
- eventi avvenuti in uno qualunque dei paesi per i quali il Ministero degli Esteri ha descritto situazioni significative di cautela, prudenza, pericolo, rischio oppure sia stato sconsigliato di intraprendere il viaggio oppure esistano zone di rischio ben definite. L'indicazione è rilevabile sul sito internet www.viaggiasesicuri.it (o sito sostitutivo del Ministero degli esteri). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione.

Art. 31. Prestazione della copertura caso morte in caso di decesso per infortunio

In caso di decesso dell'Assicurato per infortunio durante il periodo di copertura indicato nella proposta di appendice di polizza, la Società garantisce, ai Beneficiari designati, il pagamento di un capitale pari al doppio o al triplo (qualora l'infortunio mortale sia conseguente ad incidente stradale) del **capitale assicurato della copertura caso morte** indicato nella proposta di appendice di polizza. In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza della copertura caso morte, non è prevista alcuna prestazione a carico della Società ed i premi pagati restano acquisiti da quest'ultima.

Art. 32. Premio della copertura complementare infortuni

La prestazione assicurativa di cui all'art. 30 è garantita previo pagamento alla Società, da parte del Contraente, del premio annuo della copertura caso morte comprensivo del premio della copertura complementare infortuni, secondo quanto indicato all'art. 5.

Art. 33. Estinzione della copertura complementare

La copertura complementare infortuni si estingue:

- in caso di mancato versamento del premio annuo della copertura caso morte, per qualsiasi motivo;
- alla scadenza della copertura caso morte;
- alla scadenza dell'annualità di premio più vicina al compimento del 75° anno di età dell'Assicurato.

Art. 34. Denuncia dell'infortunio e obblighi conseguenti

Al verificarsi del decesso dell'Assicurato a seguito di infortunio, gli aventi diritto devono darne avviso alla Società mediante richiesta scritta (raccomandata) indirizzata a Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, entro 15 giorni dall'evento o dal momento in cui i medesimi ne abbiano avuto la possibilità.

La denuncia deve contenere l'indicazione del luogo, giorno, ora dell'evento, le cause che lo hanno determinato, le circostanze e gli eventuali testimoni dell'infortunio e comprovare che il decesso è conseguenza dell'infortunio stesso. Se è intervenuto un medico, un suo certificato deve essere aggiunto alla denuncia.

Gli **aventi diritto dovranno inoltre** consentire alla Società lo svolgimento delle indagini ed autorizzare i medici, intervenuti dopo l'infortunio, a fornire le ulteriori informazioni che fossero richieste.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI**1 - Istituzione e denominazione del fondo**

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, i seguenti portafogli di valori mobiliari e di altre attività finanziarie denominati rispettivamente:

- AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20, AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario e AZ Orizzonte Flessibile (fondi interni della famiglia "Orizzonti di Investimento");
- AZ Squadra Vincente AGI, AZ Squadra Vincente Blackrock, AZ Squadra Vincente Morgan Stanley, AZ Squadra Vincente Pictet e AZ Squadra Vincente Pimco (fondi interni della famiglia "Squadra Vincente");
- AZ Best in Class.

Ciascun fondo interno costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Società e a quello di ogni altro fondo dalla stessa gestito.

Il valore del patrimonio di ciascun fondo interno non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per le assicurazioni sulla vita, le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

I fondi interni della famiglia "Orizzonti di Investimento" si suddividono in classi di quote denominate rispettivamente "AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine" e "AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine Cl. A"; "AZ Orizzonte 10", "AZ Orizzonte 10 Cl. A", "AZ Orizzonte 10 Cl. B" e "AZ Orizzonte 10 Cl. C"; "AZ Orizzonte 20", "AZ Orizzonte 20 Cl. A", "AZ Orizzonte 20 Cl. B" e "AZ Orizzonte 20 Cl. C"; "AZ Orizzonte Bilanciato", "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. A", "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. B", "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. C" e "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. D"; "AZ Orizzonte Azionario", "AZ Orizzonte Azionario Cl. A", "AZ Orizzonte Azionario Cl. B", "AZ Orizzonte Azionario Cl. C" e "AZ Orizzonte Azionario Cl. D"; "AZ Orizzonte Flessibile", "AZ Orizzonte Flessibile Cl. A", "AZ Orizzonte Flessibile Cl. B", "AZ Orizzonte Flessibile Cl. C" e "AZ Orizzonte Flessibile Cl. D".

Il fondo interno AZ Best in Class si suddivide in classi di quote denominate "AZ Best in Class" e "AZ Best in Class Cl. A".

Le classi di quote si distinguono per importo minimo del premio iniziale della polizza assicurativa collegata ai fondi interni o per il periodo temporale in cui è stata sottoscritta la polizza assicurativa.

2 - Caratteristiche e scopo del fondo

Ciascun fondo interno è ripartito in quote di pari valore che vengono costituite e cancellate secondo le modalità indicate al punto 4 del presente Regolamento.

Scopo del fondo interno AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine è di realizzare l'incremento di valore delle quote in base ai rendimenti dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro a breve termine.

Scopo dei fondi interni AZ Orizzonte 10 e AZ Orizzonte 20 è di realizzare l'incremento di valore delle quote in base ai rendimenti dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro e in misura residua (in media del 10%) o contenuta (in media del 20%) in base all'andamento del mercato azionario europeo.

Scopo del fondo interno AZ Orizzonte Bilanciato è di realizzare l'incremento di valore delle quote in base sia ai rendimenti dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro che all'andamento del mercato azionario mondiale.

Scopo del fondo interno AZ Orizzonte Azionario è di realizzare l'incremento di valore delle quote in base all'andamento del mercato azionario mondiale e in misura contenuta (in media del 15%) in base ai rendimenti dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro.

Scopo del fondo interno AZ Orizzonte Flessibile, dei fondi interni della famiglia "Squadra Vincente" e di AZ Best in Class è di realizzare l'incremento di valore delle quote senza vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/ obbligazionario).

La valuta di denominazione di ciascun fondo interno è l'euro.

3 - Profili di rischio del fondo interno

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

Il profilo di rischio a cui è esposto il fondo è:

Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Profilo di rischio
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	Medio-Basso
AZ Orizzonte 10	Medio
AZ Orizzonte 20	Medio-Alto
AZ Orizzonte Bilanciato	Alto
AZ Orizzonte Azionario	Alto
AZ Orizzonte Flessibile	Alto
AZ Squadra Vincente AGI	Medio-Alto
AZ Squadra Vincente BlackRock	Medio-Alto
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	Medio-Alto
AZ Squadra Vincente Pictet	Medio-Alto
AZ Squadra Vincente Pimco	Medio-Alto
AZ Best in Class	Medio-Alto

4 - Costituzione e cancellazione delle quote del fondo

La costituzione delle quote di ciascun fondo interno viene effettuata settimanalmente dalla Società in misura non inferiore agli impegni assunti con le assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote dello stesso fondo interno.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del fondo in misura pari al controvalore in euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del fondo interno viene effettuata settimanalmente dalla Società in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente alle assicurazioni sulla vita le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del fondo del controvalore in euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

5 - Criteri degli investimenti

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno - valorizzati a valori correnti di mercato - sono selezionati dalla Società, nel rispetto dei principi fissati dalle disposizioni in materia di copertura delle riserve tecniche, secondo i criteri di seguito indicati.

Per i fondi interni AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20 e AZ Orizzonte Flessibile gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti:

- in misura prevalente in **valori mobiliari** ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura non prevalente in **quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)** - sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, così come successivamente modificata ed integrata) - che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

Per i fondi interni AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, per quelli della famiglia "Squadra Vincente" e per AZ Best in Class gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo sono investiti:

- in misura prevalente in **quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)** - sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, così come successivamente modificata ed integrata) - che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- in misura non prevalente in **valori mobiliari** ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

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

Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Monetario (esclusi OICR monetari)		Obbligazionario (compresi OICR monetari e obbligazionari)		Azionario (compresi OICR azionari)	
	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	0%	20%	80%	100%	0%	0%
AZ Orizzonte 10	0%	20%	60%	100%	0%	20%
AZ Orizzonte 20	0%	20%	50%	90%	10%	30%
AZ Orizzonte Bilanciato	0%	20%	10%	70%	30%	70%
AZ Orizzonte Azionario	0%	20%	0%	30%	70%	100%
AZ Orizzonte Flessibile	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Squadra Vincente AGI	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Squadra Vincente BlackRock	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Squadra Vincente Pictet	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Squadra Vincente Pimco	0%	20%	0%	100%	0%	100%
AZ Best in Class	0%	20%	0%	100%	0%	100%

Il fondo interno AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine è un fondo **obbligazionario puro euro governativo breve termine** che investe in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro a breve termine e in misura contenuta in titoli obbligazionari quotati nei mercati regolamentati o in altri titoli di debito con rating almeno pari all'investment grade.

I fondi interni AZ Orizzonte 10 e AZ Orizzonte 20 sono fondi **obbligazionari misti area euro** che investono in misura principale in titoli governativi dei paesi dell'area euro e in misura residua (in media del 10%) o contenuta (in media del 20%) nel mercato azionario europeo.

Il fondo interno AZ Orizzonte Bilanciato è un fondo **bilanciato** che investe in misura equilibrata in titoli governativi dei paesi dell'area euro e nel mercato azionario mondiale.

Il fondo interno AZ Orizzonte Azionario è un fondo **azionario globale** che investe nei principali mercati azionari internazionali e in misura contenuta (in media del 15%) in titoli governativi dei paesi dell'area euro.

Il fondo interno AZ Orizzonte Flessibile, i fondi interni della famiglia "Squadra Vincente" e AZ Best in Class sono fondi **flessibili** che non hanno vincoli sulla composizione degli investimenti (comparto azionario/obbligazionario).

I fondi interni della famiglia "Squadra Vincente" hanno le medesime caratteristiche differenziandosi principalmente per il gestore a cui è stata conferita la delega:

Fondo interno	Gestore
AZ Squadra Vincente AGI	Allianz Global Investors GmbH
AZ Squadra Vincente BlackRock	BlackRock Investment Management (UK) Limited
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	Morgan Stanley Investment Management Limited
AZ Squadra Vincente Pictet	Pictet & Cie (Europe) S.A.
AZ Squadra Vincente Pimco	Pimco Europe Ltd

Il fondo interno AZ Best in Class è caratterizzato da una gestione attiva, finalizzata a trarre beneficio sia dalle capacità gestorie di alcuni dei migliori gestori al mondo quali Allianz Global Investors, BlackRock, Investitori Sgr, Morgan Stanley, Pictet e Pimco, sia dal momentum associato ai singoli OICR in cui il fondo investe.

In ogni caso il Contraente ha la facoltà di chiedere ulteriori informazioni su ciascun fondo interno e sul singolo gestore.

Regolamento dei fondi interni

Per le disponibilità del fondo interno investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), questi ultimi potranno essere selezionati anche tra quelli gestiti da società di gestione del risparmio del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A..

E' previsto l'investimento delle disponibilità del fondo in attivi non quotati entro i limiti definiti dalla normativa di settore.

Non è escluso, inoltre, il possibile impiego di **strumenti finanziari derivati** che verranno eventualmente utilizzati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. L'impiego di tali strumenti finanziari derivati sarà comunque coerente con il profilo di rischio del fondo interno.

6 - Gestione del fondo interno

La gestione di ciascun fondo interno prevede, fra le altre, un'attività di selezione, acquisto, vendita e custodia delle attività in cui sono investite le disponibilità del fondo stesso, nonché la rendicontazione settimanale del patrimonio netto di quest'ultimo e la pubblicazione giornaliera del valore unitario delle quote in cui il fondo interno è ripartito.

La gestione di ciascun fondo interno potrà essere delegata a società specializzate nella gestione del risparmio, anche del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A., che cureranno direttamente le scelte di investimento delle attività di pertinenza del fondo nel rispetto del regolamento del fondo stesso e secondo le istruzioni impartite dalla Società, alla quale deve essere ricondotta l'esclusiva responsabilità della gestione stessa.

7 - Parametro oggettivo di riferimento (benchmark)

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

- per i fondi interni AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20, AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario il benchmark del fondo è:

Fondo interno	Benchmark del fondo
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	100% ML EMU Direct Government 1-3 years Index
AZ Orizzonte 10	90% ML EMU Direct Government 1-3 years Index + 10% MSCI EMU Index
AZ Orizzonte 20	80% ML EMU Direct Government Index + 20% MSCI EMU Index
AZ Orizzonte Bilanciato	50% ML EMU Direct Government Index + 50% MSCI World Index
AZ Orizzonte Azionario	15% ML Italy Government Bill index + 85% MSCI World Index

- per il fondo interno AZ Orizzonte Flessibile, per i fondi interni della famiglia "Squadra Vincente" e per AZ Best in Class, in relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Una misura di rischio alternativa è rappresentata dalla **volatilità media annua attesa del fondo**, stimata attorno a:

Fondo interno	Volatilità media annua attesa
AZ Orizzonte Flessibile	15,00%
AZ Squadra Vincente AGI	7,00%
AZ Squadra Vincente BlackRock	7,00%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	7,00%
AZ Squadra Vincente Pictet	7,00%
AZ Squadra Vincente Pimco	7,00%
AZ Best in Class	7,00%

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

Regolamento dei fondi interni

ML Italy Government Bill Index

L'indice ML Italy Government Bill Index è elaborato da Merrill Lynch ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi italiani con vita residua non superiore all'anno. L'indice viene calcolato su base giornaliera (codice bloomberg GOIB, data-type Total Return).

ML EMU Direct Government Index

L'indice ML EMU Direct Government Index è elaborato da Merrill Lynch ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro (EMU) con vita residua superiore all'anno. L'indice viene calcolato su base giornaliera (codice bloomberg EG00, data-type Total Return).

ML EMU Direct Government 1-3 years Index

L'indice ML EMU Direct Government 1-3 years Index è elaborato da Merrill Lynch ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro (EMU) con vita residua compresa tra 1 e 3 anni. L'indice viene calcolato su base giornaliera (codice bloomberg EG01, data-type Total Return).

MSCI EMU Index

L'indice MSCI EMU Index è elaborato da Morgan Stanley ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli azionari quotati sui principali mercati azionari dei paesi dell'area Euro (EMU). È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi. L'indice viene calcolato su base giornaliera (ticker NDDUEMU, data-type Net Total Return).

MSCI World Index

L'indice MSCI World Index in Euro è elaborato da Morgan Stanley ed è rappresentativo dell'andamento dei titoli azionari quotati sui principali mercati azionari internazionali. È un indice a capitalizzazione basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi. L'indice viene calcolato su base giornaliera (ticker MSWRLD\$, data-type Net Total Return).

8 – Valore unitario delle quote

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno viene determinato settimanalmente dalla Società (il giovedì di ogni settimana). Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il fondo interno.

Per i fondi interni della famiglia "Orizzonti di Investimento" e per AZ Best in Class che si suddividono in classi di quote, il valore unitario delle quote di ciascuna classe si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo attribuibile alla classe di quote, rilevato il giorno precedente la data di valorizzazione, per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il suddetto patrimonio. La metodologia di calcolo del valore unitario delle quote è tale da garantire a tutte le classi il medesimo risultato al lordo delle differenti commissioni di gestione o di performance.

Il patrimonio netto del fondo interno viene determinato in base alla valorizzazione – a valori correnti di mercato – di tutte le attività di pertinenza del fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del fondo, di cui al punto 9 del presente Regolamento, della commissione di gestione di cui al punto 10 del presente Regolamento e della commissione di performance di cui al punto 11 del presente Regolamento.

Sia le attività che le passività di pertinenza del fondo interno sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti al giorno precedente la data di valorizzazione della quota o – se non disponibile (ad esempio a seguito di decisioni degli Organi di Borsa o di eventi che provochino rilevanti turbative dei mercati) – al primo giorno utile antecedente: in particolare, la valutazione delle attività viene effettuata utilizzando il valore degli stessi alla chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere.

Le attività non quotate saranno valutate al prezzo di scambio rilevato dai circuiti telematici internazionali o, qualora mancante o non significativo, al costo di acquisto, quindi svalutate ovvero rivalutate al fine di ricondurre il costo di acquisto al presumibile valore di realizzo sul mercato, individuato su un'ampia base di elementi di informazione oggettivamente considerati dai responsabili organi della Società, concernenti sia la situazione dell'emittente e del suo Paese di residenza sia quella del mercato.

Le eventuali disponibilità liquide sono valorizzate in base al loro valore nominale.

Gli interessi e i dividendi generati dalle attività di pertinenza del fondo interno sono reinvestiti nel fondo stesso (fondo ad accumulazione dei proventi).

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

Regolamento dei fondi interni

Le commissioni di gestione retrocesse dai gestori di OICR nei quali il fondo interno abbia effettuato investimenti: ■ sono trattenute dalla Società, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti prima del 1° settembre 2005; ■ sono riconosciute al fondo stesso, se l'investimento in OICR è posto a copertura delle riserve tecniche costituite per i contratti sottoscritti dal 1° settembre 2005.

Il valore unitario delle quote, determinato come sopra, viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società www.allianz.it.

Alla data di costituzione del fondo interno o della classe di quote del fondo interno, il valore unitario delle quote viene fissato convenzionalmente a 10 euro.

9 – Spese a carico del fondo interno

Le spese a carico di ciascun fondo interno, trattenute settimanalmente dalla Società, sono rappresentate da:

- oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività del fondo;
- spese di amministrazione e custodia delle attività del fondo;
- spese di pubblicazione del valore unitario delle quote;
- compensi dovuti alla Società di Revisione per l'attività di cui al punto 14 del presente Regolamento;
- spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del fondo;
- oneri fiscali di pertinenza del fondo.

10 – Commissione di gestione

E' posta a carico di ciascun fondo interno o della classe di quote del fondo interno una commissione di gestione, trattenuta settimanalmente dalla Società, in misura pari alla percentuale – su base annua indicata nella tabella sottostante – delle attività di pertinenza del fondo interno o della classe di quote del fondo interno – valorizzate a valori correnti di mercato – al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del fondo interno, di cui al punto 9 del presente Regolamento.

Fondo interno	Commissione di gestione
AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine	
quote "AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine"	1,50%
quote "AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine Cl. A"	1,00%
AZ Orizzonte 10	
quote "AZ Orizzonte 10"	1,50%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. A"	1,40%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. B"	1,20%
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. C"	1,00%
AZ Orizzonte 20	
quote "AZ Orizzonte 20"	1,60%
quote "AZ Orizzonte 20 Cl. A"	1,50%
quote "AZ Orizzonte 20 Cl. B"	1,30%
quote "AZ Orizzonte 20 Cl. C"	1,00%
AZ Orizzonte Bilanciato	
quote "AZ Orizzonte Bilanciato"	2,00%
quote "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. A"	1,75%
quote "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. B"	1,60%
quote "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. C"	1,25%
quote "AZ Orizzonte Bilanciato Cl. D"	0,75%

Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Commissione di gestione
AZ Orizzonte Azionario	
quote "AZ Orizzonte Azionario"	2,20%
quote "AZ Orizzonte Azionario Cl. A"	1,80%
quote "AZ Orizzonte Azionario Cl. B"	1,75%
quote "AZ Orizzonte Azionario Cl. C"	1,20%
quote "AZ Orizzonte Azionario Cl. D"	0,75%
AZ Orizzonte Flessibile	
quote "AZ Orizzonte Flessibile"	2,20%
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. A"	1,90%
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. B"	1,80%
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. C"	1,70%
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. D"	1,50%
AZ Squadra Vincente AGI	2,00%
AZ Squadra Vincente BlackRock	2,00%
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	2,00%
AZ Squadra Vincente Pictet	2,00%
AZ Squadra Vincente Pimco	2,00%
AZ Best in Class	
quote "AZ Best in Class"	2,00%
quote "AZ Best in Class Cl. A"	2,25%

Qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno siano investiti in quote di OICR collegati, la commissione di gestione di cui sopra sarà applicata anche sulla porzione di patrimonio del fondo interno investita in quote di OICR collegati, nella misura di seguito indicata:

- al 100% per AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, per i fondi interni della famiglia "Squadra Vincente" e per AZ Best in Class, in ragione del fatto che la Società svolge sulla medesima porzione di patrimonio un servizio di "asset al location" e comunque in conseguenza del servizio di amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo interno. In particolare, la suddetta commissione di gestione è imputabile per 1/3 al servizio di "asset allocation" e per 2/3 a quello di gestione amministrativa dei contratti;
- al 75% per i fondi interni AZ Orizzonte Obbligazionario Breve Termine, AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20 e AZ Orizzonte Flessibile.

11 - Commissione di performance

E' posta a carico dei fondi interni AZ Orizzonte 10, AZ Orizzonte 20, AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, AZ Orizzonte Flessibile, di quelli della famiglia "Squadra Vincente" e di AZ Best in Class una commissione di performance che viene applicata ad ogni data di valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo o della classe di quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, ed è pari alla percentuale indicata nella tabella sottostante della differenza tra il valore raggiunto dalla quota o classe di quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote in circolazione.

Fondo interno	Commissione di performance
AZ Orizzonte 10	
quote "AZ Orizzonte 10"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. A"	10,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte 10 Cl. B"	10,00% secondo il meccanismo H.W.

Regolamento dei fondi interni

Fondo interno	Commissione di performance
AZ Orizzonte 20 quote "AZ Orizzonte 20"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Orizzonte Bilanciato quote "AZ Orizzonte Bilanciato"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Orizzonte Azionario quote "AZ Orizzonte Azionario"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Orizzonte Flessibile quote "AZ Orizzonte Flessibile"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. B"	20,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. C"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Orizzonte Flessibile Cl. D"	15,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Squadra Vincente AGI	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Squadra Vincente BlackRock	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Squadra Vincente Morgan Stanley	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Squadra Vincente Pictet	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Squadra Vincente Pimco	10,00% secondo il meccanismo H.W.
AZ Best in Class quote "AZ Best in Class"	10,00% secondo il meccanismo H.W.
quote "AZ Best in Class Cl. A"	10,00% secondo il meccanismo H.W.

12 - Ulteriori spese a carico del fondo interno

Per le disponibilità del fondo interno investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), ferma restando la commissione di gestione di cui al punto 10 del Regolamento trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo medesimo, graveranno indirettamente sul fondo interno, oltre alle spese indicate al punto 9 del Regolamento, **le spese di gestione e gli oneri propri dei Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR)** in cui sono investite le relative disponibilità.

Più precisamente, **su ciascun Fondo Comune d'Investimento Mobiliare (OICR) gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione.**

In particolare per i fondi interni AZ Orizzonte Bilanciato, AZ Orizzonte Azionario, per quelli della famiglia "Squadra Vincente" e per AZ Best in Class, che investono in misura prevalente in quote di OICR, **le commissioni di gestione applicate dagli OICR sottostanti (al netto di quanto retrocesso al fondo interno dall'OICR stesso) sono al massimo pari – su base annua – a:**

- 0,96% per gli OICR monetari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 1,20% per gli OICR obbligazionari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 1,50% per gli OICR bilanciati e azionari dei fondi AZ Orizzonte Bilanciato e AZ Orizzonte Azionario;
- 2,50% per gli OICR di qualsiasi tipologia dei fondi della famiglia "Squadra Vincente" e di AZ Best in Class.

Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le aliquote massime di cui sopra, previa comunicazione ai contraenti e concedendo agli stessi il diritto di riscatto o di trasferimento ad altra gestione separata o fondo interno collegato alla polizza assicurativa, senza l'applicazione di alcun onere.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno siano investiti in quote di OICR collegati, non saranno applicate e quindi non graveranno sul fondo interno spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) collegati.

In ogni caso l'eventuale delega di gestione del fondo a società specializzate nella gestione del risparmio non comporterà alcun onere aggiuntivo rispetto a quelli sopra indicati.

Regolamento dei fondi interni

13 - Fusione tra fondi interni

La Società, qualora ne ravvisasse l'opportunità in un'ottica di ricerca di maggiore efficienza anche in termini di costi gestionali e di adeguatezza dimensionale dei fondi, al fine di perseguire l'interesse dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla fusione del fondo interno con altro fondo della Società avente sia analoghe caratteristiche, che omogenee politiche di investimento, senza che si verifichi soluzione di continuità nella gestione dei fondi oggetto di fusione e senza alcun onere o spesa per i contraenti.

La fusione di fondi interni potrà essere conseguente anche a operazioni di fusione tra imprese o a trasferimenti di portafoglio, perseguendo sempre l'interesse dei contraenti.

14 - Revisione contabile

Ciascun fondo interno è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'articolo 161 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 che ne attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle riserve matematiche, nonché la corretta valorizzazione delle quote.

15 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di modificare il Regolamento dei fondi interni a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione (nonché di disposizioni impartite dalle Autorità di Vigilanza) oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione delle modifiche meno favorevoli per i contraenti se non consentite dalla predetta normativa, dandone pronta comunicazione ai contraenti delle assicurazioni le cui prestazioni sono espresse in quote del fondo.

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

REGOLAMENTO VITARIV

Allianz S.p.A. ha costituito una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, caratterizzata dai seguenti elementi:

- a) la denominazione della gestione separata è VITARIV;
- b) la valuta di denominazione della gestione separata è l'Euro;
- c) il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione separata è annuale e decorre dal 1° ottobre fino al 30 settembre dell'anno successivo.
All'interno del periodo di osservazione è prevista anche la determinazione di dodici tassi di rendimento mensili, ciascuno dei quali è calcolato con riferimento al periodo di tempo che decorre dal primo fino all'ultimo giorno del mese di calendario;
- d) l'obiettivo della gestione separata è di ottimizzare gli investimenti in coerenza con gli impegni contrattuali e di conseguire un rendimento annuo tendenzialmente stabile.
Le scelte di investimento sono effettuate sulla base delle previsioni sull'evoluzione dei tassi di interesse, considerando le opportunità di posizionamento sui diversi tratti della curva dei rendimenti e su diverse classi di attività, nonché sulla base dell'analisi dell'affidabilità degli emittenti, sempre nel rispetto degli impegni assunti da Allianz S.p.A. con riferimento ai contratti collegati alla gestione separata.
Le attività in cui vengono investite le risorse sono selezionate in coerenza con le disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche.
In particolare:
 - i. le risorse della gestione separata sono investite prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli obbligazionari e OICR armonizzati di tipo obbligazionario) anche fino al 100% del patrimonio della gestione stessa. I titoli obbligazionari sono selezionati prevalentemente tra quelli emessi da Stati sovrani, organismi internazionali ed emittenti di tipo societario con merito creditizio rientrante nel c.d. "investment grade", secondo le scale di valutazione attribuite da primarie agenzie di rating.
L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria (titoli azionari e OICR armonizzati di tipo azionario) è residuale, fino ad un massimo del 25% del patrimonio della gestione separata.
L'area geografica di riferimento è prevalentemente l'Area Euro.
L'investimento nel comparto immobiliare (diretto o tramite fondi immobiliari) non sarà superiore al 20% del patrimonio della gestione separata e gli investimenti c.d. alternativi, in fondi azionari e obbligazionari non armonizzati e in fondi speculativi, non saranno complessivamente superiori al 10% del patrimonio della gestione separata.
I depositi bancari rappresentano un investimento residuale non superiore al 10% della gestione;
 - ii. i limiti di investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A. sono i seguenti:
 - OICR armonizzati istituiti, promossi o gestiti da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 50% del patrimonio della gestione separata;
 - Obbligazioni, azioni ed altri attivi emessi da società del gruppo di appartenenza di Allianz S.p.A.: fino ad un massimo del 30% del patrimonio della gestione separata.Per tutelare gli assicurati da possibili situazioni di conflitto di interesse, Allianz S.p.A. pone in essere operazioni infragruppo in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, evitando di attuare operazioni che possano produrre effetti negativi per la sua solvibilità o che possano arrecare pregiudizio agli interessi degli assicurati o degli altri aventi diritto a prestazioni assicurative;
 - iii. le risorse della gestione separata possono essere investite in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio;
- e) la gestione separata è aperta a tutte le tipologie di polizze a prestazioni rivalutabili e a tutti i segmenti di clientela;
- f) il valore delle attività della gestione separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili collegati ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa;

Regolamento della gestione separata

- g) il presente Regolamento può essere modificato a seguito dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato;
- h) le spese che gravano sulla gestione separata sono unicamente quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate;
- i) il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione;
- j) il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo al periodo di osservazione è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. Il risultato finanziario della gestione separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da Allianz S.p.A. in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vanno prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della gestione separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto. La giacenza media delle attività della gestione separata è pari alla somma delle giacenze medie nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della gestione separata. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. I criteri di valutazione impiegati ai fini del calcolo della giacenza media non possono essere modificati, salvo in casi eccezionali. In tale eventualità, il rendiconto riepilogativo della gestione separata è accompagnato da una nota illustrativa che riporta le motivazioni dei cambiamenti nei criteri di valutazione ed il loro impatto economico sul tasso medio di rendimento della gestione separata. Il tasso medio di rendimento della gestione separata relativo a ciascun periodo mensile all'interno del periodo di osservazione è calcolato con gli stessi criteri di cui sopra, ponendo come base temporale di calcolo lo specifico mese di calendario;
- k) la gestione separata è sottoposta alla verifica da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente;
- l) Allianz S.p.A., 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 dei contraenti e nel rispetto dei criteri e del profilo di investimento, potrà procedere alla scissione della gestione separata VITARIV o alla fusione della stessa con una o più gestioni separate istituite dalla Società aventi sia analoghe caratteristiche che omogenee politiche di investimento, senza alcun onere o spesa per i contraenti. In tali eventualità, la Società invierà ai contraenti delle polizze a prestazioni rivalutabili collegate ai rendimenti realizzati dalla gestione separata VITARIV una tempestiva comunicazione e, qualora sia necessario redigere un nuovo Regolamento, copia dello stesso;
- m) il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Appendice

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

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.

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni e OICR.

Beneficiario

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

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dalla Società di assicurazione. Eventuali riscatti parziali diminuiscono l'importo del capitale investito.

Carenza

Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono sospese e quindi non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Società non corrisponde la prestazione assicurata.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Cedola annua

La rivalutazione annuale del capitale investito nella gestione separata VITARIV che il 1° gennaio di ogni anno, se è attivata l'opzione, viene liquidata al Contraente.

Codice delle Assicurazioni

Decreto Legislativo 7 settembre 2005, n. 209.

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.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito al contratto secondo la periodicità stabilita dal contratto stesso (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal Contraente e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Il presente contratto non prevede il consolidamento dei rendimenti attribuiti allo stesso.

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.

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.

Glossario

Contratto unit linked

Contratto di assicurazione sulla durata della vita umana le cui prestazioni sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di OICR.

Controvalore delle quote

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

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.

Documento di polizza (o Polizza)

Documento che se sottoscritto dalla Società e dal Contraente attesta l'esistenza del contratto di assicurazione.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace. Per il presente contratto, che è a vita intera, la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di riscatto parziale. L'Estratto conto annuale verrà dettagliato in modo distinto per la gestione separata e per ciascun fondo interno in cui è stato investito il premio.

Età computabile

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

Età in anni interi

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

Fondo interno

Fondo d'investimento costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui è consentito l'investimento del premio, che viene convertito in quote (unit) del fondo stesso.

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.

Giorno di valorizzazione

Giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote del fondo. La valorizzazione delle quote dei fondi interni sottostanti il presente contratto è settimanale.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto.

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.

Glossario

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto (o di pagamento del premio), il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione delle quote).

OICR

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

Premio

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

Premio aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare, mediante carta di debito/credito, assegno (bancario o circolare), bonifico bancario o reinvestimento, alla Società successivamente alla conclusione del contratto.

Premio ricorrente

Importo che il Contraente ha facoltà di versare, mediante PAC (Piano di Accumulo) su conto corrente direzionale, successivamente alla conclusione del contratto.

Premio investito

Premio, al netto dei caricamenti, investito nei fondi interni e/o nella gestione separata.

Prodotto

Nuovi Orizzonti, caratterizzato dalla combinazione di un prodotto finanziario-assicurativo di tipo *unit linked* (Ramo III), un prodotto assicurativo con partecipazione agli utili (Ramo I) e un prodotto assicurativo di puro rischio (Ramo I).

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.

Quota

Unità di misura del fondo interno. Rappresenta la "quota" parte in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno. Quando si sottoscrive un fondo interno si acquista un certo numero di quote (tutte aventi il medesimo valore unitario) ad un determinato prezzo.

Ramo

Un insieme omogeneo di rischi o operazioni che descrive l'attività che l'impresa può esercitare al rilascio dell'autorizzazione.

Recesso (o ripensamento)

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

Regolamento del fondo

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo ed altre caratteristiche relative al fondo.

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.

Glossario

Riscatto

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione totale o parziale del capitale maturato nella gestione separata VITARIV o del controvalore delle quote assegnate al contratto dei fondi interni scelti dal Contraente.

Rischio demografico

Rischio di un evento futuro ed incerto relativo alla vita dell'Assicurato al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le prestazioni assicurative previste dal contratto.

Riserva matematica

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

Sinistro

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

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto. Per il presente contratto, che è a vita intera, la scadenza dello stesso coincide con il decesso dell'Assicurato.

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.

Società di gestione del risparmio (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Switch

Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento del premio dalla gestione separata e/o delle quote dei fondi interni e il contestuale reinvestimento di quanto ricevuto in quote di altri fondi interni.

Tasso di interesse legale

Tasso determinato dal Ministro del Tesoro, con proprio decreto pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana non oltre il 15 dicembre dell'anno precedente a quello cui il tasso si riferisce. Qualora entro il 15 dicembre non sia stata fissata una nuova misura del tasso, questo rimane invariato per l'anno successivo.

Tasso di interesse (o di rendimento) minimo garantito

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

Valore delle quote

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

Nuovi Orizzonti

Nuove prospettive per i tuoi investimenti e per chi ami

La tua proposta

Numero: [numero]
Contraente: [contraente]

La tua agenzia

Agenzia principale di [CITTÀ]
[VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)]
Telefono: [numero]
Fax: [numero]
Email: [mail]
www.sitoagenzia.it

Il sito internet

www.allianz.it/areapersonale
Per consultare le informazioni relative
alla tua posizione assicurativa

Servizio Clienti

Pronto Allianz
800-68-68-68

Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo
gruppi assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco - Codice 01

Allianz 

Elenco documenti

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Fascicolo informativo
- Comunicazione informativa (modello 7A)
- Informazioni da rendere al Contraente (modello 7B)
- Proposta

La presente copertina non costituisce parte della proposta.

FAC - SIMILE

Allianz per te

La tua Area Personale sul web è ancora più ricca e aggiornata, per consultare in ogni momento la tua posizione assicurativa, e i principali documenti contrattuali.

Per accedere collegati al sito Allianz.it, registrati nella sezione "Area Personale", richiedi le tue credenziali di accesso e scopri tutte le novità a te dedicate.

Proposta

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2014

Il sottoscritto Contraente formula la seguente proposta di assicurazione sulla vita multiramo: unit linked, con partecipazione agli utili e di puro rischio.

Contraente

Nome Cognome: [Contraente] oppure Ragione Sociale: [Contraente]

Codice fiscale o Partita IVA: [CF_contr_PI]

Residenza: [ind_res] oppure Sede legale: [sede_leg]

C.A.P.: [cap_res] Città: [citta_res] ([Prov_res])

Recapito di corrispondenza:

- l'indirizzo di residenza

Assicurato

Nome Cognome: [Assicurato]

Codice fiscale: [CF_ass]

Data di nascita: gg/mm/aaaa

Età computabile: __

Durata

Decorrenza: dalle ore 24:00 del gg/mm/aaaa *

Durata: vita intera

* L'Assicurazione ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato a condizione che sia stato corrisposto il premio e la Società accetti la presente proposta, come disciplinato nella sezione "Conclusione del contratto" e nel relativo articolo delle Condizioni di assicurazione.

La presente proposta è disciplinata dagli articoli delle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo del prodotto Nuovi Orizzonti Edizione maggio 2015.

Premio

Premio unico: __, __, __ euro

Spese di emissione: __, __, __ euro

Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): __, __, __ euro

Il caricamento applicato al premio è pari al __, __, __%

Il Contraente può utilizzare, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'Impresa di assicurazione oppure all'agente (persona fisica o giuridica) in qualità di Agente dell'impresa di assicurazione;
2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati nel precedente punto 1;
3. reinvestimenti di capitali provenienti da contratti Vita preesistenti;

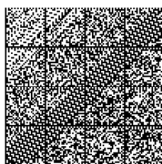
fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il pagamento venga effettuato tramite bonifico bancario, o sistema di pagamento elettronico, su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione.

L'SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione è obbligatorio in caso di attivazione di un piano di accumulo del capitale (PAC) a premi ricorrenti.

Destinazione del premio versato

__, __% Fondo interno: _____

__, __% Fondo interno: _____



Proposta n. [numero]

Proposta

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato è prevista la liquidazione di un capitale pari:

- per la parte investita nei fondi interni, al controvalore delle quote dei fondi interni scelti dal Contraente, maggiorato, qualora il decesso avvenga **trascorso almeno un anno** dalla decorrenza del contratto, dell'1%, 0,5% o 0,1% (10%, 5%, 2% o 0,4% per il fondo interno AZ Best in Class Cl. A con un tetto massimo di 50.000,00 euro) a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, **senza alcuna garanzia di capitale**;
- per la parte investita nella gestione separata, al capitale rivalutato fino alla data del decesso, con una garanzia di rendimento minimo stabilita all'atto del versamento di ciascun premio PAC nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, sempre che il decesso dell'Assicurato avvenga durante il periodo di copertura e salvo i casi di **esclusione** e i periodi di **carezza** indicati agli artt. 2 e 30 delle Condizioni di assicurazione, al capitale assicurato della copertura caso morte indicato nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

[Beneficiario]

___,___%

Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova

Prodotto: Nuovi Orizzonti

Opzioni: Opzione Cedola attiva/non attiva

Conclusione del contratto

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la presente proposta, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della presente proposta, la Società potrà dare inizio all'esecuzione del contratto. Il contratto si intenderà pertanto concluso e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella presente proposta quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di carezza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione del contratto**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia della polizza.

Il contratto sarà costituito dalla presente proposta, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, nonché dalla polizza.

In caso di **mancata accettazione** della presente proposta, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente.

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, la **polizza** oppure la **comunicazione di mancata accettazione** entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di sottoscrizione della presente proposta, potrà contattare **Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.68.68.68**.

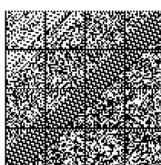
Revocabilità della proposta

La presente proposta potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della proposta, da inviarsi **a mezzo lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. – Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Somme versate dal Contraente

Le **somme versate dal Contraente** contestualmente alla presentazione della presente proposta verranno trattenute dalla Società a titolo di deposito gratuito e non produttivo di interessi sino a:

- la **conclusione** del contratto ai sensi di quanto riportato nella sezione "Conclusione del contratto" della presente proposta, nel qual caso esse verranno imputate a **premio di polizza**; ovvero
- la **revoca**, la **mancata accettazione** della presente proposta di assicurazione, nel qual caso esse verranno restituite dalla Società al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di **revoca** e/o dalla **comunicazione di mancata accettazione** da parte della Società.



Proposta n. [numero]

Proposta

Diritto di recesso

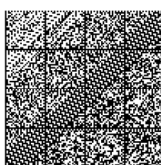
Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione del contratto, il Contraente potrà recedere dal contratto medesimo (ai sensi dell'art. 177 D. Lgs. 209/2005), mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi del contratto, da inviarsi a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società è tenuta a rimborsare al Contraente:

- per la parte investita nei fondi interni, il controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo; (ii) l'imposta sull'eventuale rendimento. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del premio in quote, la Società rimborsa al Contraente il premio versato nei fondi interni, pari al premio investito aggiunti i caricamenti, al netto de (i) l'imposta di bollo;
- per la parte investita nella gestione separata, il premio versato nella gestione separata;
- per la parte destinata alla copertura caso morte, il premio versato nella copertura caso morte al netto de (i) la parte di premio relativa al periodo per il quale la copertura caso morte ha avuto effetto; (ii) l'imposta sulla garanzia complementare, se prevista; (iii) le spese sostenute per l'emissione della copertura caso morte, nella misura indicata nella proposta di appendice di polizza e nell'appendice stessa.

Il recesso dal contratto comporta anche il recesso dalla copertura caso morte.

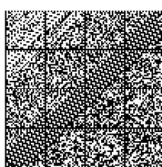


Proposta n. [numero]

Proposta

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

FAC - SIMILE





Proposta

Sottoscrizioni

Il sottoscritto **Contraente** dichiara:

- di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente proposta:
 - il Fascicolo informativo del prodotto Nuovi Orizzonti Edizione maggio 2015 - composto da Scheda sintetica, Nota informativa, Condizioni di assicurazione comprensive del Regolamento dei fondi interni e del Regolamento della gestione separata, Glossario e Proposta in versione fac-simile - che dichiara di conoscere e di accettare quale parte integrante della presente proposta;
 - copia del documento "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti" conforme al modello 7A del Regolamento Isvap 5/2006;
 - copia del documento "Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta" conforme al modello 7B del Regolamento Isvap 5/2006;
- di essere consapevole che, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 e 1894 del codice civile, le informazioni ed i dati forniti sono essenziali per la validità e l'efficacia della presente proposta e che l'Impresa presta il suo consenso all'assicurazione e determina il premio anche in base ad essi. Il Contraente dichiara inoltre che la presente proposta non contiene cancellature o rettifiche;
- <se proposta adeguata> di essere stato informato dall'Intermediario che la presente proposta è adeguata rispetto alle sue esigenze assicurative o previdenziali.
- di prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale;
- 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.

Sottoscritto il _____, in _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

- di approvare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, le seguenti disposizioni delle Condizioni di assicurazione:
 - Art. 1. Prestazioni assicurative, per la parte statuente il periodo di carenza
 - Art. 5. Premio, per la parte in cui la Società si riserva di non consentire il versamento di premi aggiuntivi o ricorrenti
 - Art. 10-bis. Chiusura della permanenza nella gestione separata VITARIV
 - Art. 11-bis. Rifiuto di operazioni di switch

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

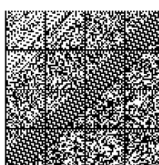
- <se rifiuto a rispondere al questionario> di essere consapevole che l'Intermediario - in ragione del rifiuto del sottoscritto a fornire le informazioni richieste - non ha potuto effettuare la valutazione di adeguatezza della presente proposta rispetto alle esigenze assicurative o previdenziali del sottoscritto.

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

- <se proposta inadeguata> di essere stato informato dall'Intermediario che, per i motivi dallo stesso rilevati e sotto riportati, la presente proposta è inadeguata rispetto alle sue esigenze assicurative o previdenziali.
[motivi inadeguatezza]

Firma dell'Intermediario _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta n. [numero]

Proposta

Il sottoscritto Assicurato: → se Assicurato ≠ Contraente

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

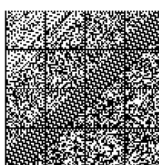
Firma dell'Assicurato _____

Questo documento è stato emesso dall'Agenzia : [NOME_AGENZIA]
elaborato in: [luogo_elaborazione]

Il sottoscritto Agente attesta che l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente proposta (Contraente, Assicurato se diverso, Beneficiario accettante se presente) sono state effettuate, ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, dall'acquirente [COGNOME_NOME dell'Acquirente].

Firma dell'Agente (o del suo incaricato) _____

FAC - SIMIL



Copertura caso morte

Un piccolo gesto per proteggere chi ami

La tua proposta Numero: [numero]
Contraente: [contraente]

La tua agenzia Agenzia principale di [CITTÀ]
[VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)]
Telefono: [numero]
Fax: [numero]
Email: [mail]
www.sitoagenzia.it

Il sito internet www.allianz.it/areapersonale
Per consultare le informazioni relative
alla tua posizione assicurativa

Servizio Clienti



Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo
gruppi assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco - Codice 01

Allianz 

Elenco documenti

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Comunicazione informativa (modello 7A)
- Informazioni da rendere al Contraente (modello 7B)
- Proposta

La presente copertina non costituisce parte della proposta.

FAC - SIMILE

Allianz per te

La tua Area Personale sul web è ancora più ricca e aggiornata, per consultare in ogni momento la tua posizione assicurativa, e i principali documenti contrattuali.

Per accedere collegati al sito Allianz.it, registrati nella sezione "Area Personale", richiedi le tue credenziali di accesso e scopri tutte le novità a te dedicate.



Proposta di appendice di polizza

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2015

Il sottoscritto Contraente formula la seguente proposta di assicurazione sulla vita di puro rischio
 Proposta di appendice n. [numero] della polizza "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" n. [numero]

Contraente

Nome Cognome: [Contraente] oppure Ragione Sociale: [Contraente]

Codice fiscale o Partita IVA: [CF_contr_PI]

Residenza: [ind_res] oppure Sede legale: [sede_leg]

C.A.P.: [cap_res] Città: [citta_res] ([Prov_res])

Recapito di corrispondenza:

- l'indirizzo di residenza

Assicurato da innessare se la regola 59 (n° teste) restituisce un valore > 0

Nome Cognome: [Assicurato]

Codice fiscale: [CF_ass]

Data di nascita: gg/mm/aaaa

Età computabile: ___

Durata

Decorrenza: dalle ore 24:00 del gg/mm/aaaa *

Scadenza: gg/mm/aaaa

Durata: anni ___ / mesi ___ / giorni ___

Durata pagamento premi: anni ___ / mesi ___ / giorni ___

Data termine pagamento premi: gg/mm/aaaa

* L'Assicurazione ha effetto dalle ore 24 del giorno indicato a condizione che sia stato corrisposto il premio e la Società accetti la presente proposta, come disciplinato nella sezione "Conclusione della copertura caso morte" e nel relativo articolo delle Condizioni di assicurazione.

La presente proposta è disciplinata dagli articoli delle Condizioni di assicurazione contenute nel Fascicolo informativo del prodotto "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti".

Dettaglio premi (importi espressi in euro)

Scomposizione premio	Premio annuo
Morte	_____
Sovrappremio sanitario → eventuale	_____
Sovrappremio professionale → eventuale	_____
Sovrappremio sportivo → eventuale	_____
Complementare infortuni → eventuale	_____
Complementare esonero pagamento premi (da I.P.) → eventuale	_____
Interessi di frazionamento → se il premio è pagato in rate sub-annuali	_____
Imposte → se c'è complementare	_____
Totale	_____

Premio annuo

Premio annuo: _____ euro [di cui imposte _____ euro]

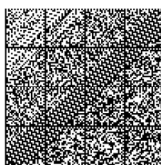
Periodicità del pagamento: [Periodicità]

Prossima data di pagamento: gg/mm/aaaa

Spese di emissione: _____ euro

Importo pagato alla firma (premio di perfezionamento): _____ euro

[Modalità dei pagamenti successivi al primo: SDD (Sepa Direct Debit)] → se attivato l'SDD



Proposta appendice [numero]

Proposta di appendice di polizza

Il Contraente può utilizzare, a titolo di versamento dei premi assicurativi, i seguenti mezzi di pagamento:

1. assegni bancari o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati all'Impresa di assicurazione oppure all'intermediario, espressamente in tale qualità;
 2. ordini di bonifico, altri mezzi di pagamento bancario [o postale], sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario uno dei soggetti indicati nel precedente punto 1;
 3. reinvestimenti di capitali provenienti da contratti Vita preesistenti;
- fermo restando che per specifiche esigenze procedurali la Società si riserva di richiedere che il pagamento venga effettuato tramite bonifico bancario, o sistema di pagamento elettronico, su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione. L'SDD (Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato all'Impresa di assicurazione è obbligatorio in caso di frazionamento mensile o trimestrale del premio annuo. L'obbligatorietà dell'SDD si applica ai pagamenti successivi al primo e potrà essere estesa a frazionamenti diversi dal mensile o trimestrale subordinatamente a specifiche disposizioni impartite agli intermediari preposti alla vendita.

Detraibilità del premio dall'IRPEF ai sensi della normativa fiscale vigente

La Società invierà annualmente al Contraente una certificazione dei premi pagati nell'anno solare rilevanti ai fini della detraibilità fiscale IRPEF, fermo restando l'importo massimo di detrazione su base annua fissato dalla normativa in vigore (per maggiori dettagli consultare la Sezione C della Nota informativa).

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Capitale assicurato in caso di decesso Euro _____._____

Capitale assicurato in caso di decesso per infortunio Euro _____._____ → eventuale (il doppio)

Capitale assicurato in caso di decesso per infortunio da incidente stradale Euro _____._____ → eventuale (il triplo)

Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

[Beneficiario] _____%

Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova

Prodotto: Copertura caso morte

Condizioni particolari di proposta:

Vale la CARENZA iniziale, in quanto l'assicurazione è stata assunta senza visita medica.

oppure

Copertura immediata, in quanto l'Assicurato si è sottoposto o si sta sottoponendo agli accertamenti sanitari richiesti.

Condizioni delle assicurazioni complementari valide:

Nessuna

oppure

Condizioni della Garanzia Complementare Infortuni.

Costi della copertura caso morte (in vigore al 15/04/2014)

Costi gravanti sul premio

I costi che gravano sul premio annuo della copertura caso morte sono:

spese di emissione Non previste (se la copertura caso morte è assunta senza visita medica)

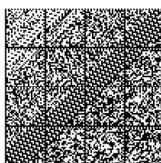
50,00 euro (se la copertura caso morte è assunta con visita medica obbligatoria)

spese di quietanza Non previste

Se la copertura caso morte è assunta con visita medica obbligatoria dell'Assicurato, le predette spese di 50,00 euro saranno incrementate di un importo pari alla differenza tra il costo per la visita medica (relativo a fatture intestate ad Allianz S.p.A. e presentate alla stessa per il relativo pagamento) e il contributo massimo offerto dalla Società stessa, come meglio specificato nella tabella seguente.

Costo per la visita medica

Per capitali assicurati della copertura caso morte fino a 250.000,00 euro, è sufficiente la compilazione del questionario sanitario da parte dell'Assicurato e pertanto non è prevista alcuna visita medica.



Proposta appendice [numero]

Proposta di appendice di polizza

Per capitali assicurati della copertura caso morte superiori a 250.000,00 euro, è necessario che l'Assicurato si sottoponga a visita medica. Ciò comporta la compilazione del rapporto di visita medica e l'effettuazione degli accertamenti sanitari richiesti dalla Società per l'assunzione del rischio, che variano a seconda dell'ammontare del capitale assicurato della copertura caso morte e dell'età dell'Assicurato. In questo caso la Società offre un contributo che varia anch'esso a seconda dell'ammontare del capitale assicurato della copertura caso morte e dell'età dell'Assicurato, come indicato nella seguente tabella:

Età all'ingresso fino al 65° anno		Età all'ingresso superiore al 65° anno	
Capitale assicurato della copertura caso morte	Importo massimo Contributo	Capitale assicurato della copertura caso morte	Importo massimo Contributo
Fino a 300.000,00 euro	120,00 euro	Fino a 500.000,00 euro	265,00 euro
Oltre 300.000,00 euro e fino a 750.000,00 euro	275,00 euro	Oltre 500.000,00 euro	390,00 euro
Oltre 750.000,00 euro	390,00 euro		

Per poter usufruire del predetto contributo, le fatture relative alla visita medica (che devono essere emesse con IVA) devono essere intestate ad Allianz S.p.A., Largo Ugo Ineri 1, 34123 Trieste, Partita IVA /Codice Fiscale 05032630963 e presentate alla stessa per il relativo pagamento.

Il costo per la visita medica eccedente il contributo massimo offerto dalla Società (indicato nella precedente tabella) è a carico dell'Assicurato. L'imputazione di tale costo, nel caso in cui le fatture siano intestate ad Allianz S.p.A., avviene tramite incremento delle spese di emissione.

AVVERTENZE:

- nel caso in cui le fatture relative alla visita medica non siano intestate ad Allianz S.p.A., il costo per la visita medica è a totale carico dell'Assicurato, e quest'ultimo non può usufruire del contributo;
- il costo per la visita medica è pari alla tariffa applicata dalla struttura medica a cui si è rivolto l'Assicurato;
- le spese di emissione sono quantificate nella proposta di appendice di polizza ed incrementate del predetto ed eventuale importo pari alla differenza tra il costo relativo alla visita medica e il contributo massimo offerto dalla Società. **Queste spese vengono trattenute dalla Società in caso di recesso dalla copertura caso morte esercitato dal Contraente.**

A prescindere dal capitale assicurato della copertura caso morte, l'Assicurato di età superiore a 65 anni si dovrà sottoporre a visita medica. Anche in questo caso si applicano le predette condizioni relative ai costi e al contributo offerto dalla Società.

L'Assicurato ha la facoltà di chiedere di essere sottoposto a visita medica, per ottenere la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, anche per capitali assicurati della copertura caso morte pari o inferiori a 250.000,00 euro. In questo caso:

- non si applicano le predette condizioni relative ai costi e al contributo offerto dalla Società;
- le relative fatture non dovranno essere intestate ad Allianz S.p.A. e presentate alla stessa per il relativo pagamento;
- i costi degli accertamenti sanitari sono a totale carico dell'Assicurato.

Caricamento

Costo fisso 30 euro annui

Costo variabile 9,8% del premio annuo della copertura caso morte al netto delle spese di emissione e del costo fisso

Copertura complementare infortuni facoltativa

1,25% del capitale assicurato della copertura caso morte

Addizionale di frazionamento

Rateazione semestrale 1,2% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)

Rateazione trimestrale 1,8% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)

Rateazione mensile 2,3% del premio annuo della copertura caso morte (compresa complementare)

Avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione della copertura caso morte possono compromettere il diritto alla prestazione;
- prima della sottoscrizione della proposta, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni relative al suo stato di salute ed alle sue abitudini di vita riportate nella presente proposta all'interno delle sezioni "profilo sanitario", "profilo professionale" e "profilo sportivo";
- anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

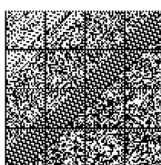
Profilo sanitario

L'Assicurato dichiara che:

[inserire le domande e le risposte al Questionario sanitario]

Oppure

La Società prende atto di quanto dichiarato dall'Assicurato e dalle risultanze derivanti dagli accertamenti sanitari a cui lo stesso si è sottoposto.



Proposta appendice [numero]

Proposta di appendice di polizza

Per *malattie gravi o significative* s'intendono:

1. **Neoplasie maligne**, comprese le emolinfopatie (neoplasie del sangue e/o del midollo osseo e/o degli organi linfatici).
2. **Malattie della pelle o causate da miceti**: pemfigo, micosi degli apparati interni.
3. **Malattie immunopatologiche**: immunodeficienze primitive e/o acquisite (HIV), lupus eritematoso sistemico, poliarterite nodosa, porpore, sclerodermia, artrite reumatoide, connettiviti sistemiche e vasculiti.
4. **Malattie delle ossa e delle articolazioni**: morbo di Sudeck, osteomielite, TBC ossea, coxartrosi, gonartrosi.
5. **Malattie dismetaboliche**: diabete tipo I, diabete tipo II, emocromatosi, ridotta tolleranza glucidica, terapia con antipertensivi, terapia ipolipemizzante.
6. **Malattie dell'apparato respiratorio**: broncopneumopatia cronica ostruttiva, asma bronchiale in terapia continuativa o che abbia comportato ricoveri, enfisema, sarcoidosi, mucoviscidosi, pneumotorace spontaneo, asportazione di polmone o parte di esso, ipertensione polmonare, asbestosi, silicosi, interstiziopatie polmonari.
7. **Malattie dell'apparato cardiovascolare**: ipertensione arteriosa con valori costantemente superiori a 140/90 (nonostante trattamento), fibrillazione atriale permanente, tachicardia parossistica ventricolare, blocco atrio/ventricolare di qualsiasi tipo, blocco completo di branca sinistra, endo-mio-pericardite, cardiopatia ischemica e/o ipertensiva, cardiomiopatie, scompenso cardiaco, infarto, valvulopatie con stenosi e/o insufficienza anche se di grado lieve, embolia polmonare, trombosi e/o tromboflebiti, arteriopatie sistemiche infiammatorie e/o aterosclerotiche, aneurismi.
8. **Malattie dell'apparato digerente**: esofagite cronica da reflusso, esofago di Barret, morbo di Crohn, rettocolite ulcerosa, epatopatia cronica HBV e/o HCV correlata, sieropositività HBV e/o HCV, cirrosi epatica, fegato policistico, pancreatite cronica, malattia fibrocistica.
9. **Malattie dell'apparato uro-genitale**: insufficienza renale cronica, anche di grado lieve, rene policistico, ipertrofia prostatica.
10. **Malattie del sistema nervoso centrale e periferico**: vasculopatia cerebrale, aneurismi, ictus con o senza residue paralisi, morbo di Parkinson, malattia del motoneurone, miastenia grave, sclerosi a placche, malattie demielinizzanti in genere, distrofie muscolari di ogni tipo, epilessia parziale o generalizzata, morbo di Alzheimer o altre demenze, postumi di meningo/encefalite, altre malattie degenerative e/o infiammatorie, disturbi mentali (psicosi in genere e nevrosi), meningioma.
11. **Malattie degli organi di senso**: cecità completa, residuo di vista di grado inferiore a 1/20 nella somma di entrambi gli occhi, glaucoma, nevrite ottica retrobulbare, edema papillare, retinopatie qualunque sia la causa, otomastoidite cronica complicata, malattia di Meniere, colesteatoma, sordità completa o non protesizzabile, neurinoma.
12. **Malattie delle ghiandole endocrine**: adenoma ipofisario di qualsiasi tipo, patologie tiroidee, iper o ipoparatiroidismo, affezioni surrenaliche, altre disendocrinie.
13. **Malattie del sangue e degli organi emolinfopoietici**: talassemia maior, anemia aplastica o sferocitica o autoimmune, emoglobinuria parossistica, policitemia vera, trombocitemia essenziale, trombocitopenia idiopatica, mielodisplasia, mielofibrosi, gammopatia monoclonale, amiloidosi, ipersplenismo, malattie che abbiano comportato asportazione di milza, emofilie.
14. **Malattie rare e genetiche**: tutte.
15. **Malaria e infezioni croniche**: tutte.
16. **Malformazioni e difetti fisici**: idrocefalo, pneumopatia fibrocistica, cardiopatie congenite, spina bifida, atresie di organi addominali, trisomie, ipospadie, agenesie renali, polisindattilie, malformazioni vascolari endocraniche, malformazioni dell'apparato urinario, malformazioni dei grossi vasi.

Profilo professionale

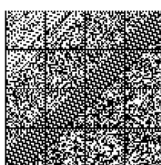
Prendendo come riferimento le attività professionali considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di esercitare la seguente professione: [Professione]

Oppure

Prendendo come riferimento le attività professionali considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di non esercitare alcuna delle attività professionali sotto riportate.

Le attività professionali considerate a rischio sono le seguenti:

Acrobata, Aereonautica militare - personale anche con mansioni operative (per i soli rischi a terra), Aereonautica militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio (per i soli rischi a terra), Agente di custodia/guardia carceraria/secondino, Alpinismo - istruttore/allenatore, Artificiere, Artista circense, Attività subacquee - istruttore/allenatore, Attore esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili,



Proposta di appendice di polizza

Autotrasportatore/autista di autocarro/autotreno/motocarro con trasporto di esplosivi/merci pericolose, Bob - istruttore/allenatore, Buttafuori, Carabiniere (non sommozzatore), Cava - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Cava - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Chimico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Collaudatore di veicoli/motoveicoli, Comparsa esposta a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Controfigura, Corazziere, Deltaplano - istruttore, Dirigente/amministratore d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Doganiere/agente doganale, Driver (corse al trotto), Esercito - personale anche con mansioni operative, Esercito - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Fantino, Fisico che tratta anche sostanze radioattive o esplosive, Forze armate (sommozzatore/reparti speciali), Guardia del corpo, Guardia di finanza (non sommozzatore), Guardia di finanza (sommozzatore/reparti speciali), Guardia giurata/notturna/metronotte, Guida alpina, Guida sportiva - istruttore, Hydrospeed - istruttore/allenatore, Imprenditore/titolare d'industria con lavoro manuale che tratta sostanze esplosive/radioattive, Lavori subacquei (addetto)/sub professionista/palombaro, Magazziniere che tratta anche esplosivi o merci pericolose, Marina militare - personale anche con mansioni operative (non sommozzatore), Marina militare - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Miniera - addetto/operaio anche con uso di esplosivi, Miniera - titolare/imprenditore/dirigente/amministratore con lavoro manuale anche con uso di esplosivi, Operaio che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Operaio che tratta sostanze esplosive/radioattive, Paracadutismo - istruttore/allenatore, Parapendio - istruttore/allenatore, Perito in energia nucleare che tratta anche sostanze esplosive/radioattive, Polizia di Stato - personale anche con mansioni operative, Polizia di Stato - personale con sole mansioni amministrative o d'ufficio, Polizia locale/municipale - agente motociclista, Polizia locale/municipale - agente non motociclista, Rafting - istruttore/allenatore, Regista/aiuto regista esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Roccia - istruttore/allenatore, Salto dal trampolino con gli sci - istruttore/allenatore, Sci/snowboard acrobatico - maestro/istruttore/allenatore, Sci/snowboard alpinismo - maestro/istruttore/allenatore, Slittino - istruttore/allenatore, Sopravvivenza (corsi) - istruttore, Speleologia - istruttore, Speleologo, Sportivo professionista, Sportivo semiprofessionista, Stunt-man/cascatore, Tecnico cinematografico/teatrale/televisivo esposto a rischi speciali come incendi/presenza di belve/colluttazioni/acrobazie e simili, Tecnico d'industria che tratta sostanze asfissianti/corrosive/infettanti/tossiche, Tecnico d'industria che tratta sostanze esplosive/radioattive, Vigile del fuoco sommozzatore.

Si precisa che le attività professionali non espressamente elencate sono da considerarsi incluse nella garanzia assicurativa principale, fatto salvo per quanto indicato nelle condizioni di assicurazione delle eventuali garanzie complementari.

Si richiama l'attenzione del Contraente sulle disposizioni di cui all'art. 1926 del codice civile in merito alle comunicazioni da rendere all'Impresa di assicurazione in caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto.

Profilo sportivo

Prendendo come riferimento le attività sportive considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di esercitare la seguente attività sportiva: [Attività]

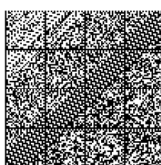
Oppure

Prendendo come riferimento le attività sportive considerate a rischio sotto riportate, l'Assicurato dichiara di non esercitare alcuna delle attività sportive sotto riportate.

Le attività sportive considerate a rischio sono le seguenti:

Alpinismo con scalate di grado superiore al terzo della scala UIAA, Arrampicata libera (free climbing), Arti marziali nelle sue varie forme, Atletica pesante, Bungee jumping, Canoa fluviale, Football americano, Guidoslitta (bob), Hockey, Hydrospeed, Immersioni con autorespiratore, Kayak, Kitesurf, Lotta nelle sue varie forme, Paracadutismo, Pilota o passeggero di veicoli/natanti a motore in competizioni non di regolarità pura e relative prove, Pugilato, Qualsiasi sport esercitato professionalmente, Rafting, Rugby, Salto dal trampolino con sci o idrosci, Sci/Snowboard acrobatico, Sci/Snowboard alpinismo, Sci/Snowboard estremo, Skeleton, Sollevamento pesi, Speedriding, Speleologia, Sport aerei in genere, Torrentismo, Tuffi da scogliere (cliff diving), Vela con traversate oceaniche.

Si precisa che le attività sportive di tipo ricreativo non espressamente elencate sono da considerarsi incluse nella garanzia assicurativa principale, fatto salvo per quanto indicato nelle condizioni di assicurazione delle eventuali garanzie complementari.



Proposta appendice [numero]

Proposta di appendice di polizza

Conclusione della copertura caso morte

Il Contraente prende atto che la Società è libera di accettare o meno la presente proposta, secondo le modalità di seguito specificate.

In caso di **accettazione** della presente proposta, la Società potrà dare inizio all'esecuzione della copertura caso morte. La copertura caso morte si intenderà pertanto conclusa e produrrà i suoi effetti dalle ore 24:00 del giorno indicato nella presente proposta quale data di decorrenza, fatti salvi gli eventuali periodi di carenza della copertura assicurativa previsti dalle Condizioni di assicurazione.

La Società darà prontamente avviso al Contraente dell'**avvenuta conclusione della copertura caso morte**, inviando **apposita comunicazione** e rilasciando altresì copia dell'appendice di polizza.

La copertura caso morte sarà costituita dalla presente proposta, dai documenti in essa richiamati, dalla comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, nonché dall'appendice di polizza.

In caso di **mancata accettazione** della presente proposta, la Società ne darà comunque comunicazione al Contraente.

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, l'**appendice di polizza** oppure la **comunicazione di mancata accettazione** entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di sottoscrizione della presente proposta, potrà contattare Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.68.68.68.

Revocabilità della proposta

La presente proposta potrà essere revocata dal Contraente (ai sensi dell'art. 176 D. Lgs. 209/2005) **fino al ricevimento della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte**, mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi della presente proposta e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi a mezzo **lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

Somme versate dal Contraente

Le **somme versate dal Contraente** contestualmente alla presentazione della presente proposta verranno trattenute dalla Società a titolo di deposito gratuito e non produttivo di interessi sino a:

- i) la **conclusione** della copertura caso morte ai sensi di quanto riportato nella sezione "Conclusione della copertura caso morte" della presente proposta, nel qual caso esse verranno imputate a **premio di polizza**; ovvero
- ii) la **revoca**, la **mancata accettazione** della presente proposta di assicurazione, nel qual caso esse verranno restituite dalla Società al Contraente entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di **revoca** e/o dalla **comunicazione di mancata accettazione** da parte della Società.

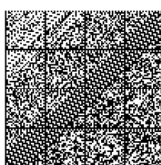
Diritto di recesso

Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione della copertura caso morte, il Contraente potrà recedere dalla copertura medesima (ai sensi dell'art. 177 D. Lgs. 209/2005), mediante comunicazione scritta alla Società contenente gli elementi identificativi dell'appendice di polizza e indicando le coordinate bancarie ove effettuare il rimborso, da inviarsi a mezzo **lettera raccomandata A.R.** indirizzata a: Allianz S.p.A. - Ufficio Vita - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso dalla copertura caso morte la Società rimborserà al Contraente il premio da questi corrisposto, al netto di (i) la parte di premio relativa al periodo per il quale la copertura ha avuto effetto; (ii) l'imposta sulla garanzia complementare, se prevista; (iii) le spese sostenute per l'emissione della copertura caso morte, nella misura indicata nella presente proposta e nell'appendice di polizza.

Il recesso dalla copertura caso morte **non** comporta il recesso dal contratto.





Proposta di appendice di polizza

Sottoscrizioni

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- di conoscere e di accettare, quale parte integrante della presente proposta, il Fascicolo informativo del prodotto "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" consegnato a sue mani prima della sottoscrizione della polizza "Orizzonti" o "Nuovi Orizzonti" n. [numero];
- di essere consapevole che, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 e 1894 del codice civile, le informazioni ed i dati forniti sono essenziali per la validità e l'efficacia della presente proposta e che l'Impresa presta il suo consenso all'assicurazione e determina il premio anche in base ad essi. Il Contraente dichiara inoltre che la presente proposta non contiene cancellature o rettifiche;
- <se Contraente = Assicurato> di prosciogliere dal segreto professionale e da ogni obbligo legale di riservatezza i medici che lo hanno o lo avranno curato o visitato, nonché gli enti ed ogni altro soggetto ai quali il beneficiario caso morte si rivolgesse, anche dopo il verificarsi dell'evento, per acquisire informazioni e documentazione, riconoscendo che tali informazioni e documentazione sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante;
- <se proposta adeguata> di essere stato informato dall'Intermediario che la presente proposta è adeguata rispetto alle sue esigenze assicurative o previdenziali;
- di prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale.

Sottoscritto il _____, in _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

- di approvare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, le seguenti disposizioni delle Condizioni di assicurazione:
 - Art. 2. Limitazioni della copertura caso morte
se il Contraente ha attivato anche la garanzia complementare infortuni
 - Art. 30. Esclusioni della copertura complementare infortuni

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

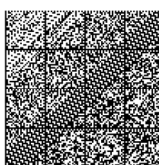
- <se rifiuto a rispondere al questionario> di essere consapevole che l'Intermediario - in ragione del rifiuto del sottoscritto a fornire le informazioni richieste - non ha potuto effettuare la valutazione di adeguatezza della presente proposta rispetto alle esigenze assicurative o previdenziali del sottoscritto.

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____

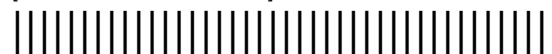
- <se proposta inadeguata> di essere stato informato dall'Intermediario che, per i motivi dallo stesso rilevati e sotto riportati, la presente proposta è inadeguata rispetto alle sue esigenze assicurative o previdenziali.
[motivi inadeguatezza]

Firma dell'Intermediario _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante _____



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta appendice [numero]

Proposta di appendice di polizza

Il sottoscritto Assicurato: → se Assicurato ≠ Contraente

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile;
- proscioglie dal segreto professionale e da ogni obbligo legale di riservatezza i medici che lo hanno o lo avranno curato o visitato, nonché gli enti ed ogni altro soggetto ai quali il beneficiario caso morte si rivolgesse, anche dopo il verificarsi dell'evento, per acquisire informazioni e documentazione, riconoscendo che tali informazioni e documentazione sono essenziali ai fini della valutazione del rischio e dell'esecuzione degli obblighi derivanti dal contratto assicurativo, di cui la presente dichiarazione costituisce parte essenziale ed integrante.

Firma dell'Assicurato _____

Questo documento è stato emesso dall'Agenzia : [NOME_AGENZIA]
elaborato in: [luogo], [data]

Il sottoscritto Agente dichiara che l'importo di Euro _____._____.____ è stato incassato in data gg/mm/aaaa salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D. Lgs 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale. Il sottoscritto Agente attesta l'autenticità delle firme che precedono.

Firma dell'Agente (o del suo incaricato) _____

