

# Allianz Target4Life

## Prodotto d'investimento assicurativo

Contratto *Unit linked* (Ramo III)

Set informativo

Edizione novembre 2024

Tariffa USL1S01

Il presente Set informativo che, oltre al Documento contenente le informazioni specifiche dell'opzione di investimento che si intende selezionare, è composto da:

- a) Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- b) DIP aggiuntivo IBIP;
- c) condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
- d) proposta;

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

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

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

Servizio Clienti



Per qualsiasi informazione,  
chiarimento o supporto

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Allianz Target4Life** emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE  
Per ulteriori informazioni: [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)  
Numero Verde: **800-183.381**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è responsabile della vigilanza di Allianz Global Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/11/2024

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked.

**TERMINE** Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale. Allianz Global Life dac non può terminare unilateralmente il contratto.

**OBIETTIVI** Allianz Target4Life è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 5.000 in quote di uno o più Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). La proposta di investimento prevede la selezione della propria strategia di investimento basata sul proprio profilo di rischio, la modalità di pagamento dei premi e sulla durata del Lifecycle. La strategia di investimento si basa su Fondi Interni che investono in titoli a reddito fisso (medio e breve termine), in materie prime, in obbligazioni e azioni dei mercati emergenti, in azioni statunitensi e globali e in obbligazioni societarie europee. La funzione Lifecycle assicura che i capitali del cliente vengano investiti in attività gradualmente meno rischiose, man mano che si avvicina la fine della durata del Lifecycle. Queste attività possono includere titoli azionari e strumenti a reddito fisso e saranno investite nei mercati globali, quali Europa, USA e Asia.

Il rendimento della proposta di investimento dipenderà dalla performance dei fondi interni, dagli oneri applicati, dal profilo di rischio scelto e dalla durata del Lifecycle.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è concepito per i clienti che:

- desiderano investire in un fondo interno che investe in una gamma di fondi, scelta in base alla loro preferenza in termini di rischio
- desiderano fornire una protezione aggiuntiva alle persone a loro carico in caso di proprio decesso
- desiderano usufruire dei vantaggi fiscali legati all'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked, rispetto a un investimento diretto
- hanno una certa conoscenza del funzionamento dei prodotti d'investimento assicurativi
- hanno un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine
- sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento.

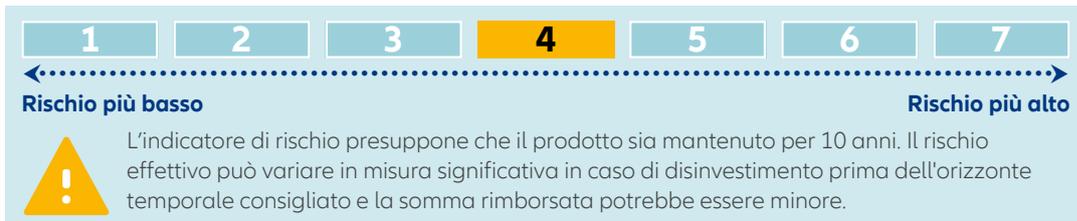
La tipologia di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto dipenderà dall'opzione d'investimento sottostante selezionata. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto e il valore unitario delle stesse (controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari al 10% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati, con un tetto massimo di 50.000 euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari allo 0,02% del controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari allo 0,01% del controvalore del Contratto.

Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto attraverso la cancellazione di quote dei fondi interni attribuite al contratto per una misura annua pari allo 0,25% del patrimonio netto dei fondi interni. Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Kid specifici disponibili sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Il prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui indicatore sintetico di rischio è classificato al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

L'indicatore sintetico di rischio dell'investimento varia in base all'opzione di investimento selezionata.

L'opzione d'investimento scelta determinerà gli oneri a vostro carico e la proporzione di attivi rischiosi nei quali saranno investiti i vostri capitali. Questo, a sua volta, avrà un impatto sulle performance del vostro prodotto.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

## COSA ACCADE SE ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

I costi varieranno in funzione dell'opzione d'investimento scelta.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi totali	610 EUR	da 1.967 EUR a 1.987 EUR	da 4.974 EUR a 5.038 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1 %	3,7 % ogni anno	3,4 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% o 6,1% prima dei costi e al 2,5% o 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 ANNI
Costi di ingresso	3,0 % del premio pagato. Questi costi sono già inclusi nel premio pagato. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,0 % del premio pagato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,3 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0,0 %
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. E' incluso anche il costo annuo della garanzia opzionale.	3,1 %
Costi di transazione	0,0 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è stato concepito per un investimento di medio-lungo periodo e per gli investitori pronti a detenere l'investimento per 10 anni. Il periodo di detenzione appropriato per i singoli investimenti dipenderà da diversi fattori, quali le necessità di diversificazione generale del cliente e le circostanze individuali.

Nel corso dei primi 30 giorni del contratto, potete scegliere di ottenere il rimborso del valore corrente del vostro fondo e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. Trascorsi 3 mesi, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore corrente del vostro fondo, o a una porzione dello stesso, senza che vengano applicate penali per il riscatto totale e con l'applicazione di una penale di 50 euro in caso di riscatto parziale.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto ad: Allianz Global Life dac, Sede Secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, oppure compilare il Form dedicato alla presentazione di un reclamo sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it). Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Brokers o Banche) e ai loro dipendenti e consociati coinvolti nel ciclo di attività della Società, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o non riceveste alcuna risposta entro la scadenza massima fissata dall'Autorità di Vigilanza, potete presentare una richiesta all'autorità di supervisione. Per questioni relative al contratto, contattare IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni relative alla trasparenza dell'informativa, CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per ulteriori informazioni, visitare il sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



**SCOPO** Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Allianz Target4Life** emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE  
Per ulteriori informazioni: [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)  
Numero Verde: **800-183.381**

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è responsabile della vigilanza di Allianz Global Life dac in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/11/2024

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked.

**TERMINE** Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale. Allianz Global Life dac non può terminare unilateralmente il contratto.

**OBIETTIVI** Allianz Target4Life è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 1.200 in quote di uno o più Fondi Interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). La proposta di investimento prevede la selezione della propria strategia di investimento basata sul proprio profilo di rischio, la modalità di pagamento dei premi e sulla durata del Lifecycle. La strategia di investimento si basa su Fondi Interni che investono in titoli a reddito fisso (medio e breve termine), in materie prime, in obbligazioni e azioni dei mercati emergenti, in azioni statunitensi e globali e in obbligazioni societarie europee. La funzione Lifecycle assicura che i capitali del cliente vengano investiti in attività gradualmente meno rischiose, man mano che si avvicina la fine della durata del Lifecycle. Queste attività possono includere titoli azionari e strumenti a reddito fisso e saranno investite nei mercati globali, quali Europa, USA e Asia.

Il rendimento della proposta di investimento dipenderà dalla performance dei fondi interni, dagli oneri applicati, dal profilo di rischio scelto e dalla durata del Lifecycle.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è concepito per i clienti che:

- desiderano investire in un fondo interno che investe in una gamma di fondi, scelta in base alla loro preferenza in termini di rischio
- desiderano fornire una protezione aggiuntiva alle persone a loro carico in caso di proprio decesso
- desiderano usufruire dei vantaggi fiscali legati all'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked, rispetto a un investimento diretto
- hanno una certa conoscenza del funzionamento dei prodotti d'investimento assicurativi
- hanno un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine
- sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento.

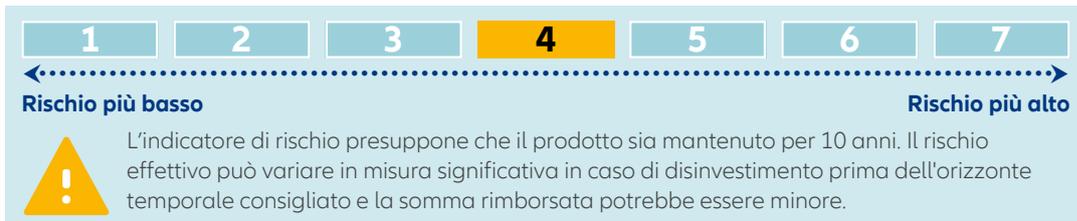
La tipologia di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto dipenderà dall'opzione d'investimento sottostante selezionata. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto e il valore unitario delle stesse (controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari al 10% del Premio al netto dei riscatti parziali effettuati, con un tetto massimo di 50.000 euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari allo 0,02% del controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari allo 0,01% del controvalore del Contratto.

Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto attraverso la cancellazione di quote dei fondi interni attribuite al contratto per una misura annua pari allo 0,25% del patrimonio netto dei fondi interni. Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei Kid specifici disponibili sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Il prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui indicatore sintetico di rischio è classificato al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

L'indicatore sintetico di rischio dell'investimento varia in base all'opzione di investimento selezionata.

L'opzione d'investimento scelta determinerà gli oneri a vostro carico e la proporzione di attivi rischiosi nei quali saranno investiti i vostri capitali. Questo, a sua volta, avrà un impatto sulle performance del vostro prodotto.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Troverete un'illustrazione degli scenari di performance relativi a ciascuna opzione d'investimento nei documenti contenenti le informazioni specifiche.

## COSA ACCADE SE ALLIANZ GLOBAL LIFE DAC NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

I costi varieranno in funzione dell'opzione d'investimento scelta.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi totali	60 EUR	da 632 EUR a 636 EUR	da 2.560 EUR a 2.582 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0 %	4,1 % ogni anno	3,6 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% o 6,1% prima dei costi e al 2,3% o 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 ANNI
Costi di ingresso	3,0 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 3,0 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,5 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0,0 %
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. E' incluso anche il costo annuo della garanzia opzionale.	3,1 %
Costi di transazione	0,0 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è stato concepito per un investimento di medio-lungo periodo e per gli investitori pronti a detenere l'investimento per 10 anni. Il periodo di detenzione appropriato per i singoli investimenti dipenderà da diversi fattori, quali le necessità di diversificazione generale del cliente e le circostanze individuali.

Nel corso dei primi 30 giorni del contratto, potete scegliere di ottenere il rimborso del valore corrente del vostro fondo e di tutti gli oneri addebitati in quel periodo. Trascorsi 3 mesi, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore corrente del vostro fondo, o a una porzione dello stesso, senza che vengano applicate penali per il riscatto totale e con l'applicazione di una penale di 50 euro in caso di riscatto parziale.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto ad: Allianz Global Life dac, Sede Secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, oppure compilare il Form dedicato alla presentazione di un reclamo sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it). Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Brokers o Banche) e ai loro dipendenti e consociati coinvolti nel ciclo di attività della Società, potete contattare direttamente l'Intermediario. Qualora non foste soddisfatti dell'esito del reclamo o non riceveste alcuna risposta entro la scadenza massima fissata dall'Autorità di Vigilanza, potete presentare una richiesta all'autorità di supervisione. Per questioni relative al contratto, contattare IVASS - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma. Per questioni relative alla trasparenza dell'informativa, CONSOB - Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma o Via Broletto 7 - 20121 Milano. Per ulteriori informazioni, visitare il sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione d'investimento sono disponibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) o presso l'intermediario.

**Assicurazione sulla vita unit linked**  
**Documento Informativo precontrattuale aggiuntivo**  
**per i prodotti d'investimento assicurativi**  
**(DIP aggiuntivo IBIP)**

**Impresa: Allianz Global Life dac**

**Prodotto : Allianz Target4Life - Tar. USL1S01**

**Contratto unit linked (Ramo III)**

**Data di aggiornamento: 29/11/2024**

**Il presente DIP aggiuntivo Vita è l'ultimo disponibile**

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

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

Società: Allianz Global Life designated activity company (dac) appartenente al 100% al gruppo assicurativo ALLIANZ SE  
 Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – IRELAND  
 Recapito telefonico: +353 1 242 2300  
 Sito internet: [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)  
 Indirizzo e-mail: [info-agl@allianz.com](mailto:info-agl@allianz.com)  
 Indirizzo PEC: [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it)  
 Sede secondaria in Italia:  
 Indirizzo: Largo Irneri 1, - 34123 Trieste - Italia  
 Registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565  
 Iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078  
 Operante in Italia in regime di stabilimento nella assicurazione sulla vita  
 Autorità di Vigilanza competente: IVASS  
*Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.*

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2023 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:  
 - il patrimonio netto dell'Impresa, pari a 128,2 milioni di euro;  
 - la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 45,1 milioni di euro;  
 - la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 83,1 milioni di euro.  
 Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR), disponibile sul sito internet dell'Impresa [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) e si riportano di seguito gli importi (in milioni di euro):  
 - del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 110,2;  
 - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 41,2;  
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 287,8;  
 - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a 287,8;  
 e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a 261%.

Al contratto si applica la legge italiana salvo che la stessa richiami il disposto della Legge dello Stato ove ha sede l'Impresa



**Quali sono le prestazioni?**

**Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:**

a) prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno (unit-linked)

La prestazione è espressa in quote dei fondi interni assegnate al contratto ed è pertanto collegata all'andamento del valore delle quote dei fondi stessi. Il Contraente non sceglie i singoli fondi interni in cui investire le somme corrisposte ma è l'Impresa che, dopo l'investimento iniziale del primo premio (premio unico e/o premio aggiuntivo iniziale del piano programmato) nel fondo interno "T4L Eur Cash", determinerà la composizione ottimale dei fondi interni da assegnare al contratto in base al tipo di Life Cycle prescelto dal Contraente e alle aspettative di mercato, ribilanciandola mensilmente attraverso un meccanismo di switch automatici.

b) prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato il capitale maturato pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, maggiorato, qualora il decesso avvenga trascorsi almeno 6

mesi dalla decorrenza del contratto, del 10%, 0,02% o 0,01% a seconda dell'età (in anni interi) dell'Assicurato al momento del decesso. Il tetto massimo di maggiorazione è di 50.000,00 euro per singola testa assicurata.

Il Contraente non può effettuare autonomamente gli switch tra i fondi interni ma può cambiare la propria propensione al rischio e conseguentemente il Life Cycle assegnato al contratto tra Bilanciato, Dinamico e Aggressivo.

Il Contraente può attivare l'opzione "Timing Option" alla sottoscrizione della proposta, in occasione del versamento di un premio aggiuntivo al premio unico iniziale. L'opzione "Timing Option" non può essere mai attivata per il piano programmato di premi ricorrenti.

Il Contraente può attivare l'opzione "Timing Option" anche in occasione del cambiamento della propria propensione al rischio. Questa opzione è disponibile solo per il Life Cycle associato al premio unico mentre non lo è per il Life Cycle associato al piano programmato di premi ricorrenti.

L'opzione "Timing Option" serve a ridurre il rischio di investire le somme corrisposte in un'unica soluzione in un momento di picco del mercato. L'opzione "Timing Option" prevede che il 50% del premio unico venga immediatamente investito nel percorso di investimento Life Cycle mentre il restante 50% continui ad essere investito nel fondo interno "T4L Eur Cash" e successivamente investito nel percorso di investimento Life Cycle costruito su misura per il Contraente attraverso 12 switch mensili consecutivi nell'arco temporale di 1 anno.

Una volta attivata l'opzione "Timing Option" il Contraente non può più disattivarla chiedendo l'investimento immediato nel percorso di investimento Life Cycle di tutto il premio versato.

L'Impresa mette a disposizione sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it) il Regolamento dei fondi interni.



### Che cosa non è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono assicurabili i soggetti di età superiore a 86 anni.



### Ci sono limiti di copertura?

La percentuale di maggiorazione del 10%, 0,02% o 0,01% non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i **primi 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto;
- avvenga entro i **primi 5 anni** (estensione del periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, se avvenuto nei primi 2 anni dalla data di decorrenza.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una malattia infettiva acuta sopravvenuta dopo la data di decorrenza;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- di infortunio.



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

#### Cosa fare in caso di evento?

**Denuncia di sinistro:** per l'erogazione della prestazione dovranno far pervenire all'impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite gli intermediari dell'Impresa (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il contratto), oppure mediante lettera raccomandata inviata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste o posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it). Nel caso i documenti siano inviati a mezzo posta o PEC ad altra società invece che ad Allianz Global Life dac, per ricevimento da parte dell'Impresa si intende il ricevimento dei documenti da parte di Allianz Global Life dac.

La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'impresa in originale, sottoscritta dai Beneficiari o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte – retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dall'impresa a può essere formulata utilizzando la modulistica disponibile presso la rete di vendita dell'Impresa.

La documentazione da consegnare **in caso di decesso dell'Assicurato** è la seguente:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- copia del <u>certificato di morte dell'Assicurato</u>, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in <u>carta semplice</u>;</li> <li>- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della <u>dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata</u> in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, i loro dati anagrafici, il grado di parentele e capacità d'agire. In caso di <u>esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione</u> e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato, ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire.</li> </ul> <p>Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, copia del <u>decreto del Giudice Tutelare</u> contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.</p> <p><b>Prescrizione:</b> ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie)</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto <b>entro 30 giorni</b> dalla data di ricevimento della documentazione completa suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso il soggetto incaricato della distribuzione, se anteriore). Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo alla residenza).

 Quando e come devo pagare?	
Premio	Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro. In alternativa è possibile accendere un piano programmato di premi ricorrenti di importo minimo pari a 1.200,00 euro annui, 600,00 euro ogni sei mesi, 300,00 euro ogni tre mesi o 100,00 euro al mese. In questo caso alla sottoscrizione della proposta deve essere pagato un premio aggiuntivo iniziale pari all'ammontare annuo del piano programmato. Una combinazione di premio unico e piano programmato di premi ricorrenti è anche possibile. È prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500,00 euro fino al compimento del 90esimo anno di età dell'Assicurato. Il versamento del premio unico senza contestuale attivazione del piano programmato di premi ricorrenti può avvenire mediante SDD (Sepa Direct Debit) o bonifico bancario sul conto corrente intestato all'Impresa quale indicato nel modulo di proposta. Negli altri casi, il versamento del premio unico e/o dei premi ricorrenti può avvenire esclusivamente mediante SDD.
Rimborso	In caso di revoca della proposta o di recesso del contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso l'Impresa è tenuta a rimborsare il premio corrisposto che in caso di recesso sarà al netto dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento.
Sconti	L'Intermediario può applicare sconti di premio fino al 100% dei costi gravanti sul premio stesso.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	Il contratto è a vita intera.
Sospensione	Non prevista.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto. La revoca deve essere esercitata mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste o mediante posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo <a href="mailto:agl@pec.allianz.it">agl@pec.allianz.it</a> . Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa, rimborsa il premio eventualmente corrisposto.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R. indirizzata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste o mediante posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo <a href="mailto:agl@pec.allianz.it">agl@pec.allianz.it</a> , contenente gli elementi identificativi del Modulo di proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso l'Impresa, dietro consegna del modulo di proposta in originale e delle eventuali appendici di variazione contrattuale, rimborsa al Contraente il controvalore delle quote assegnate al contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle quote è il quinto giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte dell'Impresa, della relativa richiesta.
Risoluzione	Non prevista.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	Il Contraente ha la facoltà di riscattare il capitale maturato <b>trascorsi almeno 3 mesi</b> dalla decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, pari al numero delle quote assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse. Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto totale. <b>Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo</b> , pertanto il valore di riscatto potrebbero risultare <b>inferiori ai premi versati</b> . Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto. Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che: ■ l'importo richiesto non sia inferiore a <b>2.500,00 euro</b> ; ■ le quote residue abbiano un <b>controvalore minimo di 2.500,00 euro</b> . Il valore di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto del costo per riscatto parziale di 50,00 euro. In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo. Non sono previsti valori di riduzione.
Richiesta di informazioni	Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto all'Agenzia di riferimento oppure a: Allianz Global Life dac Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste <a href="mailto:info-agl@allianz.com">info-agl@allianz.com</a>

 A chi è rivolto questo prodotto ?	
Il prodotto è concepito per i clienti che: <ul style="list-style-type: none"> <li>- desiderano investire in un fondo interno che investe in una gamma di fondi, scelta in base alla loro preferenza in termini di rischio</li> <li>- desiderano fornire una protezione aggiuntiva alle persone a loro carico in caso di proprio decesso</li> <li>- desiderano usufruire dei vantaggi fiscali legati all'investimento in un prodotto assicurativo unit-linked, rispetto a un investimento diretto</li> <li>- hanno una certa conoscenza del funzionamento dei prodotti d'investimento assicurativi</li> <li>- hanno un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine</li> <li>- sono consapevoli che potrebbero perdere, parzialmente o interamente, il loro investimento.</li> </ul>	

La tipologia di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto dipenderà dall'opzione d'investimento sottostante selezionata. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.  
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del contraente.  
Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto totale.  
Per il riscatto parziale:

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto	costi per riscatto parziale
da 3 in poi	50 euro

Per la modifica della propensione al rischio con conseguentemente cambiamento del Life Cycle assegnato al contratto (tra Bilanciato, Dinamico e Aggressivo) è applicato un costo di 50,00 euro.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 43,1%.

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

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

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

<b>IVASS o CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206. , PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
-----------------------	--

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Presso la CONSOB è stato istituito l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Potranno essere sottoposte all'Arbitro le controversie (fino ad un importo richiesto di Euro 500.000) relative alla violazione degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza cui sono tenuti gli intermediari bancari nei loro rapporti con gli investitori nella prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> oppure <a href="http://www.allianz.it">www.allianz.it</a> (alla sezione "Reclami", attraverso apposito link al sito di Consob). Si informa inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'investitore ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</li> <li>- Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</li> </ul>

### REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<u>Imposta sui premi</u> I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta. <u>Detrazione fiscale dei premi</u> Per i premi pagati per il presente prodotto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.
---	--

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 per decesso dell'Assicurato).

Tassazione delle somme percepite

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

Negli altri casi, le somme liquidate sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto dei riscatti parziali). Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,50%.

L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa e a persone fisiche o ad enti non commerciali in relazione a contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale qualora gli interessati presentino una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

*A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica agli Investitori-Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese, ai quali è però richiesto dai Revenue Commissioners (Intendenza di Finanza Irlandese) di sottoscrivere la Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda.*

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

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

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



# Allianz Target4Life

## INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

## Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

### SINTESI DEL PRODOTTO

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

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) e al Regolamento (UE) 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio del 18 giugno 2020, relativo all'istituzione di un quadro che favorisce gli investimenti sostenibili (Regolamento Tassonomia).

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

Con la presente informativa Allianz Global Life dac intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

L'informativa si applica al prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked denominato "Target4Life" che si caratterizza dal fatto che il Contraente non sceglie i Fondi interni in cui destinare il Premio pagato, ma il suo investimento viene gestito attraverso un approccio di tipo *Life Cycle*, in cui l'asset allocation dei Fondi interni collegati al Contratto viene costantemente rivista e ottimizzata sotto il profilo del rischio/rendimento. La rischiosità decresce all'avvicinarsi della scadenza del *Life Cycle*. Ciò significa che il rischio sarà maggiore nelle fasi iniziali allo scopo di accumulare più rendimento.

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

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

La modalità con la quale vengono integrati i rischi ESG nei Fondi Interni Assicurativi ("FIA") o nei Fondi Esterni è guidata dalla politica di investimento del prodotto così come rappresentata nei regolamenti di ciascun fondo.

La gestione dei Fondi è delegata ad *asset manager*, sia appartenenti al Gruppo sia esterni, sulla base di uno specifico mandato che vincola il gestore al rispetto del regolamento di ciascun fondo. Allianz Global Life dac seleziona esclusivamente *asset manager* che sono firmatari dei Principi per l'Investimento Responsabile (di seguito "PRI") emanati dalla Nazioni Unite o, in alternativa, hanno adottato una propria politica ESG. I PRI impegnano i sottoscrittori a considerare i rischi ESG nell'analisi degli investimenti e a rifletterli nei processi decisionali di investimento.

## Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

Allianz Global Life dac considera gli impatti negativi sui fattori di sostenibilità durante tutto il processo di investimento. Per poter valutare i principali impatti negativi si avvale dell'esperienza delle agenzie di rating ESG e dei fornitori di dati per gli investimenti in aziende o paesi. Per gli investimenti in progetti infrastrutturali, energie rinnovabili o immobili, ad esempio, insieme ai gestori degli investimenti vengono condotte revisioni caso per caso, incluso lo screening delle aree di business sensibili ai criteri ESG di Allianz per garantire che i rigorosi criteri di screening della Compagnia per evitare impatti negativi siano presi in considerazione. Le esclusioni di Allianz sulle armi controverse sono obbligatorie per tutti gli investimenti del Gruppo Allianz.

Per gli investimenti sostenibili la Compagnia ha implementato requisiti aggiuntivi che devono essere soddisfatti per evitare impatti negativi sugli indicatori di sostenibilità:

- Le aziende che sono esposte a rischi elevati nei settori della biodiversità, dell'acqua e dei rifiuti e non affrontano adeguatamente questi rischi non possono essere etichettate come sostenibili.
- Le aziende che sono note per violare sistematicamente i 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite non possono essere etichettate come sostenibili. I 10 principi si basano su norme e standard internazionali in materia di: diritti umani, norme sul lavoro, ambiente e prevenzione della corruzione.
- La Compagnia verifica le gravi violazioni dei diritti umani da parte degli emittenti di obbligazioni sovrane ed etichetta come sostenibili solo quei titoli sovrani che presentano una bassa esposizione al rischio per i diritti umani (ad es. punteggio Allianz Human Rights Risk che incorpora numerosi criteri in linea con la Dichiarazione dei diritti umani delle Nazioni Unite).

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, vi invitiamo a consultare la sezione dedicata del sito web a questo link [https://www.allianzgloballife.com/it\\_IT.html](https://www.allianzgloballife.com/it_IT.html) nella sezione "Informativa sulla sostenibilità".

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Gli investimenti sottostanti il prodotto d'investimento assicurativo, non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Servizio Clienti



Per qualsiasi informazione,  
chiarimento o supporto

## Condizioni di assicurazione

Data ultimo aggiornamento: 29/11/2024

### INDICE

Pagina

<b>PAGINA DI PRESENTAZIONE</b> .....	2
<b>Che cosa è assicurato? Qual' è la prestazione assicurata?</b>	
Art. 1 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....	3
Art. 2 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....	3
<b>Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?</b>	
Art. 3 Denuncia di sinistro.....	3
Art. 4 Pagamenti dell'Impresa.....	4
Art. 5 Prescrizione.....	4
Art. 6 Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato.....	4
<b>Quando e come devo pagare?</b>	
Art. 7 Premio.....	5
Art. 8 Attribuzione delle quote.....	5
Art. 9 Data di riferimento.....	5
Art. 10 Fondi interni.....	6
Art. 11 Istituzione di nuovi fondi/ fusione di fondi/ modifiche del Regolamento.....	7
Art. 12 Valore unitario delle quote dei fondi interni.....	7
Art. 13 Operazioni di switch.....	7
<b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
Art. 14 Conclusione del contratto – Entrata in vigore dell'assicurazione.....	8
Art. 15 Durata e limiti di età.....	8
<b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
Art. 16 Revoca della proposta.....	8
Art. 17 Diritto di recesso.....	8
<b>Sono previsti riscatti e riduzioni?</b>	
Art. 18 Riscatto.....	9
Art. 19 Opzioni di contratto.....	9
<b>Altre informazioni</b>	
Art. 20 Beneficiari.....	9
Art. 21 Non pignorabilità e non sequestrabilità.....	10
Art.22 Cessione, pegno e vincolo.....	10
Art.23 Prestito.....	10
Art. 24 Tasse e imposte.....	10
Art.25 Foro competente.....	10
Art.26 Legge applicabile al contratto.....	10
<b>GLOSSARIO</b> .....	11

## Condizioni di assicurazione

### PAGINA DI PRESENTAZIONE

Gentile Contraente,

in questa pagina troverai una breve illustrazione del prodotto.

Allianz Target4Life è un contratto di assicurazione che prevede l'investimento in quote di fondi interni, dal cui andamento dipendono l'ammontare della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto. La finalità del contratto è quella di costruire un percorso di investimento Life Cycle su misura per il Contraente in base alla sua propensione al rischio, al suo orizzonte temporale e alla sua modalità di versamento di premio, che riduce il livello di rischiosità dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza stabilita.

Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, qualora avvenga trascorsi almeno 6 mesi (periodi di carenza) dalla decorrenza del contratto, che consiste in una maggiorazione del capitale dell'ordine del 10%, 0,02% o 0,01% a seconda dell'età dell'Assicurato.

In caso di andamento sfavorevole del valore delle quote dei fondi interni assegnate al contratto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide con la vita dell'Assicurato.

Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro. In alternativa è possibile accendere un piano programmato di premi ricorrenti di importo minimo pari a 1.200,00 euro annui, 600,00 euro ogni sei mesi, 300,00 euro ogni tre mesi o 100,00 euro al mese. La durata del piano programmato dei premi ricorrenti può variare da un minimo di 5 anni a un massimo di 90 meno l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della proposta e comunque non oltre i 25 anni.

L'età minima/massima dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del modulo di proposta è di 0/86 anni.

Il contratto ti riconosce la facoltà di riscattare sia totalmente che parzialmente il capitale maturato a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla decorrenza del contratto e purché l'Assicurato sia in vita.

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

## Condizioni di assicurazione

### Che cos'è assicurato? Qual è la prestazione assicurata?

#### Art. 1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Allianz Target4Life è un contratto di assicurazione sulla vita **di tipo unit linked** la cui prestazione è espressa in quote dei fondi interni assegnate al contratto ed è, pertanto, collegata all'andamento del valore delle quote dei fondi stessi.

In particolare, da tale andamento dipende l'ammontare della prestazione in caso di decesso di cui al presente articolo e l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto di cui all'articolo 18 delle presenti Condizioni di assicurazione.

**Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.** Pertanto, la prestazione corrisposta o il valore di riscatto potrebbero risultare **inferiori ai premi versati**.

In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato il capitale maturato pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, rilevato alla data di riferimento definita all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorso almeno 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato della percentuale indicata nella tabella seguente con il relativo tetto massimo di maggiorazione.

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione	Tetto massimo di maggiorazione
da 0 a 65 anni	10,00%	50.000,00 euro
da 66 a 80 anni	0,02%	–
oltre 80 anni	0,01%	–

La percentuale di maggiorazione del 10,00% è applicata alla differenza tra i premi pagati e i riscatti parziali liquidati fino al giorno di ricevimento da parte dell'Impresa della richiesta di rimborso corredata dal certificato di morte (al lordo dei costi di riscatto e delle eventuali imposte di legge) mentre le percentuali di maggiorazione dello 0,02% e 0,01% sono applicate al controvalore delle quote assegnate al contratto, pari al numero delle quote dei fondi interni assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati alla data di riferimento definita all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione.

L'Impresa fa presente che il tetto massimo di maggiorazione di 50.000,00 euro è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Allianz Target4Life stipulati con l'Impresa e afferenti al medesimo Assicurato.

#### Art. 2 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La percentuale di maggiorazione del 10,00%, 0,02% o 0,01% di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i **primi 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto;
- avvenga entro i **primi 5 anni** (estensione del periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, se avvenuto nei primi 2 anni dalla data di decorrenza.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: 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;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- di infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.

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

#### Art. 3 – Denuncia di sinistro

Al fine di ottenere il pagamento della prestazione assicurativa o del valore di riscatto, gli aventi diritto **dovranno far pervenire all'impresa** tutti i documenti necessari - redatti in lingua italiana, oppure differente purché accompagnati dalla relativa traduzione in lingua italiana opportunamente giurata o certificata - a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare

## Condizioni di assicurazione

gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite gli Intermediari dell'Impresa (**preferibilmente tramite L'intermediario che ha in gestione il contratto**) oppure mediante lettera raccomandata inviata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste o posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it). Nel caso i documenti siano inviati a mezzo posta o PEC ad altra società invece che ad Allianz Global Life dac, per ricevimento da parte dell'Impresa si intende il ricevimento dei documenti da parte di Allianz Global Life dac.

La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa in originale, sottoscritta dai Beneficiari o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla **documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza** in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dall'Impresa e – al fine di agevolare gli aventi diritto nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie – può essere formulata utilizzando la modulistica disponibile presso la rete di vendita dell'Impresa.

I documenti necessari, oltre alla richiesta di liquidazione, a verificare l'obbligo di pagamento e la corretta individuazione degli aventi diritto sono i seguenti:

### a) in caso di decesso dell'Assicurato:

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato ed evidenziando quali sono gli eredi testamentari, i loro dati anagrafici e capacità d'agire.

Per i capitali assicurati complessivamente superiori a 150.000,00 euro o nei casi in cui sussista la necessità di svolgere approfondimenti circa la legittimazione dell'avente diritto e/o la corretta erogazione del dovuto, l'Impresa potrà richiedere, al posto della dichiarazione sostitutiva, l'atto di notorietà in originale o in copia autenticata redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale; Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

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

### Art. 4. - Pagamenti dell'Impresa

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso il soggetto incaricato della distribuzione, se anteriore). Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui l'impresa è entrata in possesso della documentazione completa.

### Art. 5. - Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'articolo 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. 6. - Dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato

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

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

In particolare, il Contraente deve fornire ad Allianz Global Life dac tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

## Condizioni di assicurazione

### *Quando e come devo pagare?*

#### **Art. 7 – Premio**

Il contratto, a fronte della prestazione di cui all'articolo 1 delle presenti Condizioni di assicurazione, prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a **5.000,00 euro**. Il premio deve essere pagato in via anticipata alla sottoscrizione della proposta.

In alternativa è possibile accendere un piano programmato di premi ricorrenti di importo minimo pari a **1.200,00 euro** annui, 600,00 euro ogni sei mesi, 300,00 euro ogni tre mesi o 100,00 euro al mese. In questo caso alla sottoscrizione della proposta deve essere pagato un premio aggiuntivo iniziale pari all'ammontare annuo del piano programmato.

La durata del piano programmato di premi ricorrenti può variare da un minimo di 5 anni a un massimo di 90 meno l'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del modulo di proposta e comunque non oltre i 25 anni.

Una combinazione di premio unico e piano programmato di premi ricorrenti è anche possibile. Se vengono utilizzate entrambe le modalità di pagamento del premio, l'Impresa gestirà due Life Cycle per il Contraente, come descritti al successivo articolo 10 delle presenti Condizioni di assicurazione, uno riferito al premio unico e l'altro riferito al piano programmato. La data target e la propensione al rischio del Contraente saranno uniche per entrambi i Life Cycle.

È prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **2.500,00 euro** fino al compimento del 90esimo anno di età dell'Assicurato.

Su ogni premio ricorrente pagato successivo al primo l'Impresa applica diritti di quietanza pari a 1,50 euro.

Su ogni premio pagato l'Impresa applica un costo di caricamento del 3%.

Questo costo, in caso di attivazione di un piano programmato di premi ricorrenti, è applicato sui premi ricorrenti dei primi 15 anni del piano e sul premio aggiuntivo iniziale ed è imputato nel seguente modo: il caricamento totale, pari al 3% moltiplicato per il cumulo premi, è imputato per 1/3 sul premio aggiuntivo iniziale e per 2/3 ripartito tra i premi ricorrenti di tutto il piano. Il cumulo premi si ottiene moltiplicando l'ammontare annuo del piano per gli anni di durata del piano (con il massimo di 15) ed aggiungendo l'annualità iniziale.

Di conseguenza il capitale investito nei fondi interni collegati al contratto è pari al premio versato al netto degli eventuali diritti di quietanza e del costo di caricamento. Il premio della copertura caso morte, pari allo 0,25% annuo fino al 65° anno di età dell'Assicurato, è prelevato trimestralmente mediante riduzione del numero di quote assegnate al contratto e pertanto anche tale premio riduce il capitale investito.

Il versamento del premio unico **senza** contestuale attivazione del piano programmato di premi ricorrenti può avvenire mediante SDD (Sepa Direct Debit) o bonifico bancario sul conto corrente intestato all'Impresa quale indicato nel modulo di proposta.

Negli altri casi, il versamento del premio unico e/o dei premi ricorrenti può avvenire **esclusivamente** mediante SDD.

Nel mandato SDD e nella causale del bonifico deve essere indicato il numero di proposta sottoscritta dal Contraente.

L'Impresa non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di un mezzo di pagamento diverso da quello previsto.

Le spese relative al mezzo di pagamento gravano direttamente sul Contraente.

#### **Art. 8 – Attribuzione delle quote**

Il primo premio versato (premio unico e/o premio aggiuntivo iniziale del piano programmato), al netto del costo di caricamento, viene inizialmente investito nel fondo interno "T4L Eur Cash" alla data di decorrenza del contratto e il primo venerdì successivo alla decorrenza entra per la prima volta nel meccanismo di switch automatici descritto all'articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione. L'Impresa ribilancia mensilmente la composizione ottimale dei fondi interni assegnata al contratto. Pertanto, cambiano mensilmente le quote attribuite al contratto.

I premi ricorrenti del piano programmato e i versamenti aggiuntivi, al netto degli eventuali diritti di quietanza e dei costi di caricamento, entrano direttamente nel meccanismo di switch automatici senza passare per il fondo interno "T4L Eur Cash", assumendo la stessa composizione dei fondi interni in essere per il contratto.

L'Impresa dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del premio versato entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote definita all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione, mediante lettera di conferma riportante: l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di pagamento del premio, il numero delle quote assegnate al contratto, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione. In caso di attivazione del piano programmato di premi ricorrenti l'Impresa si riserva di inviare una lettera di conferma cumulativa alla fine di ogni semestre.

#### **Art. 9 – 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 assegnate al contratto in relazione ai premi versati, la data di riferimento è:

- per il primo premio (premio unico e/o premio aggiuntivo iniziale del piano programmato), la data di decorrenza del contratto, che coincide con il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato all'Impresa) oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di

## Condizioni di assicurazione

ricevimento da parte dell'Impresa della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio;

- per il premio aggiuntivo iniziale del piano programmato attivato in un momento successivo alla sottoscrizione della proposta, la data di attivazione del piano, che coincide con il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio aggiuntivo oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di attivazione del piano in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio;
- per i premi ricorrenti, il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio;
- per i premi aggiuntivi, il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte dell'Impresa del modulo di versamento aggiuntivo in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio.

Per la determinazione del controvalore delle quote in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, la data di riferimento è il quinto giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte di Allianz Global Life dac, tramite gli Intermediari dell'Impresa (preferibilmente tramite l'Intermediario che ha in gestione il contratto) oppure mediante lettera raccomandata inviata all'Impresa (Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste) o posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it), della richiesta di riscatto (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) o della notizia del decesso dell'Assicurato documentata con il certificato di morte. Nel caso i documenti siano inviati a mezzo posta ad altra società invece che ad Allianz Global Life dac, per ricevimento da parte dell'Impresa si intende il ricevimento dei documenti da parte di Allianz Global Life dac.

Per le operazioni di switch di cui all'articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione, la data di riferimento è il giorno lavorativo successivo al giorno in cui il meccanismo di switch automatici gestito dall'Impresa ha elaborato mensilmente gli switch da effettuare per ogni contratto.

L'Impresa informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (riscatto, versamento aggiuntivo, attivazione/modifica piano) e una eventuale successiva, devono intercorrere almeno cinque giorni lavorativi.

Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga all'Impresa prima di tale termine, la data di ricevimento della stessa sarà considerata pari al quinto giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.

### Art. 10 – Fondi interni

Il Contraente non sceglie i singoli fondi interni in cui investire le somme corrisposte ma è l'Impresa che, dopo l'investimento iniziale del primo premio (premio unico e/o premio aggiuntivo iniziale del piano programmato) nel fondo interno "T4L Eur Cash", determinerà la composizione ottimale dei fondi interni da assegnare al contratto in base al tipo di Life Cycle prescelto dal Contraente e alle aspettative di mercato, ribilanciandola mensilmente attraverso il meccanismo di switch automatici descritto all'articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione.

I premi ricorrenti del piano programmato e i versamenti aggiuntivi entrano direttamente nel percorso di investimento Life Cycle prescelto dal Contraente senza passare per il fondo interno "T4L Eur Cash", assumendo la stessa composizione dei fondi interni in essere per il contratto.

Il Life Cycle è un percorso di investimento costruito su misura dall'Impresa per ogni contratto. L'Impresa prende in considerazione sia i parametri fissati dal Contraente che le aspettative di mercato al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento dell'investimento effettuato in modo continuativo nel corso del Life Cycle fino a raggiungere la data target. In generale l'Impresa orienterà l'investimento verso i fondi interni più rischiosi e a più alto potenziale di rendimento all'inizio del Life Cycle e lo sposterà verso i fondi interni meno rischiosi e a più basso potenziale di rendimento all'avvicinarsi della data target. I parametri fissati dal Contraente sono i seguenti:

- propensione al rischio: ■ **Bassa** - Life Cycle **Bilanciato**; ■ **Media** - Life Cycle **Dinamico**; ■ **Alta** - Life Cycle **Aggressivo**;
- data target;
- modalità di versamento del premio: ■ premio unico; ■ piano programmato di premi ricorrenti
- opzione "Timing option", nel caso di premio unico: ■ attiva; ■ non attiva;
- durata pagamento premi, nel caso di piano programmato di premi ricorrenti.

La porzione di capitale investita nei fondi interni più rischiosi e a più alto potenziale di rendimento è in generale più alta per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico ed è più bassa per il Life Cycle Bilanciato. Questo implica anche che le aspettative di rendimento sono in generale più alte per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico e sono più basse per il Life Cycle Bilanciato. Allo stesso tempo questo implica anche che le probabilità di subire perdite alla fine di ogni anno e alla data target sono in generale più alte per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico e sono più basse per il Life Cycle Bilanciato.

Il percorso di investimento Life Cycle costruito su misura per il Contraente si realizza attraverso il meccanismo di switch automatici gestito dall'Impresa descritto all'articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione che prevede il

## Condizioni di assicurazione

ribilanciamento **mensile** della composizione dei fondi interni assegnata al contratto. Pertanto, con tale periodicità verranno effettuati degli switch automatici sul contratto per ribilanciare i pesi di ciascun fondo interno verso l'allocazione ottimale tipica del Life Cycle prescelto dal Contraente.

Le caratteristiche dei fondi interni collegati al contratto sono riportate nel Regolamento dei fondi, una copia del quale può essere richiesta gratuitamente all'Impresa.

Allianz Global Life dac si riserva, in qualunque momento, la possibilità di ampliare la gamma dei fondi disponibili all'investimento.

### **Art. 11. – Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento**

L'Impresa ha la facoltà di:

- istituire nuovi fondi interni;
- determinare la fusione tra uno o più fondi esistenti che abbiano caratteristiche omogenee, stessa politica di investimento, stessa finalità e grado di rischio, secondo quanto indicato all'articolo 13 del Regolamento dei fondi interni;
- modificare il Regolamento dei fondi interni, a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione oppure a seguito di una richiesta formulata in tal senso dalle Autorità di Vigilanza o dall'Attuario incaricato nell'interesse della clientela, secondo quanto indicato all'articolo 14 del Regolamento dei fondi interni.

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

- dell'intervenuta istituzione di un nuovo fondo interno e delle caratteristiche dello stesso, che saranno disciplinate dalla versione aggiornata del Regolamento dei fondi interni;
- dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni;
- dell'intenzione di procedere alla modifica del Regolamento dei fondi interni.

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 cambiamento del Life Cycle assegnato al contratto, senza applicazione di alcun onere (costi per riscatto o costi per cambiamento del Life Cycle). Al momento della comunicazione dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni o alla modifica del Regolamento dei fondi interni, l'Impresa informerà il Contraente dei tempi e delle modalità per l'esercizio dei suddetti diritti.

### **Art. 12. – Valore unitario delle quote dei fondi interni**

Il valore unitario delle quote dei fondi interni collegati al contratto è determinato giornalmente dall'Impresa, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato alla data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il fondo interno. Per le attività e passività di pertinenza del fondo interno per le quali - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore corrente di mercato alla data di valorizzazione, l'Impresa considererà, ai fini della determinazione del valore unitario delle quote del fondo interno, il valore corrente di mercato quale risultante il primo giorno utile precedente. La valorizzazione di alcune categorie di attivi presenti nel fondo interno può non seguire la stessa periodicità di valorizzazione delle quote del fondo stesso.

### **Art. 13. – Operazioni di switch**

Il contratto prevede degli switch automatici tra i fondi interni disponibili per il contratto effettuati dall'Impresa sulla base delle caratteristiche del Life Cycle prescelto dal Contraente.

Il primo premio versato (premio unico e/o premio aggiuntivo iniziale del piano programmato), al netto dei costi di caricamento, viene inizialmente investito nel fondo interno "T4L Eur Cash" alla data di decorrenza del contratto e il primo venerdì successivo alla decorrenza entra per la prima volta nel meccanismo di switch automatici per l'attribuzione della prima composizione dei fondi interni corrispondente alle caratteristiche del Life Cycle prescelto dal Contraente. La prima attribuzione delle quote al contratto a seguito del primo switch automatico avviene il giovedì della settimana successiva al primo ingresso del contratto nel meccanismo di switch automatici.

Successivamente l'Impresa ribilancerà mensilmente la composizione dei fondi interni assegnata al contratto al fine di ottimizzare il profilo di rischio/rendimento dell'investimento effettuato in modo continuativo nel corso del Life Cycle fino a raggiungere la data target. In particolare:

- su base mensile, l'Impresa effettuerà degli switch automatici sul contratto per ribilanciare i pesi di ciascun fondo interno verso l'allocazione ottimale tipica del Life Cycle prescelto dal Contraente;
- su base trimestrale, l'Impresa analizzerà ed eventualmente modificherà le caratteristiche quantitative (volatilità target, ritorni attesi) in base all'andamento dei mercati;
- su base almeno annuale, l'Impresa analizzerà ed eventualmente modificherà la composizione ottimale dei fondi interni del Life Cycle modello, per meglio rappresentare le mutate condizioni di mercato e la durata residua del Life Cycle stesso.

## Condizioni di assicurazione

I premi ricorrenti del piano programmato e i versamenti aggiuntivi, al netto degli eventuali diritti di quietanza e dei costi di caricamento, entrano direttamente nel meccanismo di switch automatici senza passare per il fondo interno "T4L Eur Cash", assumendo la stessa composizione dei fondi interni in essere per il contratto.

Il valore unitario delle quote utilizzato per il calcolo degli switch è quello della data di riferimento definita all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione.6.

L'Impresa dà comunicazione al Contraente degli avvenuti switch automatici mediante lettera di conferma riportante il numero delle quote dei fondi interni di provenienza, il relativo valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del fondo interno di destinazione e il relativo valore unitario alla data di riferimento. L'Impresa si riserva di inviare una lettera di conferma cumulativa alla fine di ogni semestre.

Il Contraente **non può** effettuare autonomamente gli switch tra i fondi interni ma può cambiare la propria propensione al rischio e conseguentemente il Life Cycle assegnato al contratto tra Bilanciato, Dinamico e Aggressivo. In questo caso sarà applicato un costo di 50,00 euro per il cambiamento della propensione al rischio del Contraente.

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

#### **Art. 14. – Conclusione del contratto – Entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto può essere stipulato presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La stipulazione avviene esclusivamente mediante la sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta da parte del Contraente, nonché dell'Assicurato se persona diversa.

Il contratto si intende concluso – sempreché l'Impresa accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui l'Impresa investe il premio versato e cioè:

- il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato all'Impresa); oppure
- il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte dell'Impresa della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale), qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio.

A conferma della conclusione del contratto, l'Impresa invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio.

Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. La maggiorazione caso morte prevista dal contratto decorre **trascorsi almeno 6 mesi** dalla decorrenza.

Qualora l'Impresa non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella proposta.

#### **Art. 15. – Durata e limiti di età**

Il contratto è a vita intera; la durata dello stesso coincide quindi con la vita dell'Assicurato.

Il contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla data di sottoscrizione del modulo di proposta, abbiano un'età minima di 0 anni e massima di 86 anni.

Il contratto prevede una durata del percorso di investimento Life Cycle stabilita dal Contraente, con un minimo di 5 anni e un massimo di 90 meno l'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione della proposta.

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

#### **Art. 16. – Revoca della proposta**

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

La revoca deve essere esercitata mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, o mediante posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it), contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa - dietro consegna del modulo di proposta in originale e delle eventuali appendici di variazione contrattuale rimborsa - al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

La revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dalla proposta con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata o PEC inviata dal Contraente.

#### **Art. 17. – Diritto di recesso**

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

Il recesso deve essere esercitato mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, o mediante posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it), contenente gli elementi identificativi della proposta che si è perfezionata in contratto e gli estremi del

## Condizioni di assicurazione

conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso l'Impresa - dietro consegna del modulo di proposta in originale e delle eventuali appendici di variazione contrattuale - rimborsa al Contraente il controvalore delle quote assegnate al contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle quote è il quinto giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte dell'Impresa, della relativa richiesta. **Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.**

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata inviata dal Contraente.

### *Sono previsti riscatti e riduzioni?*

#### **Art. 18. – Riscatto**

Il Contraente ha la facoltà di riscattare il capitale maturato **trascorsi almeno 3 mesi** dalla decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita.

L'esercizio del diritto di riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita dell'Impresa o inviare a mezzo posta ad Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste o posta elettronica certificata (PEC) all'indirizzo [agl@pec.allianz.it](mailto:agl@pec.allianz.it).

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, pari al numero delle quote assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati alla data di riferimento definita all'articolo 9 delle presenti Condizioni di assicurazione. Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto totale.

**Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo;** pertanto, il valore di riscatto potrebbero risultare inferiori ai premi versati.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che: ■ l'importo richiesto non sia inferiore a **2.500,00 euro**; ■ le quote residue abbiano un **controvalore minimo di 2.500,00 euro**. Il valore di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite al netto del costo per riscatto parziale di 50,00 euro.

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

A fronte di un riscatto, sia parziale che totale, l'Impresa provvede ad inviare una comunicazione al Contraente, recante l'indicazione di: data di richiesta del riscatto, numero delle quote riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di riscatto netto.

#### **Art. 19. – Opzioni di contratto**

L'opzione "Timing Option" serve a ridurre il rischio di investire le somme corrisposte in un'unica soluzione in un momento di picco del mercato. L'opzione "Timing Option" prevede che il 50% del premio unico venga immediatamente investito nel percorso di investimento Life Cycle costruito su misura per il Contraente secondo le modalità descritte nell'articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione mentre il restante 50% continui ad essere investito nel fondo interno "T4L Eur Cash" e successivamente investito nel percorso di investimento Life Cycle costruito su misura per il Contraente attraverso 12 switch mensili consecutivi nell'arco temporale di 1 anno.

Una volta attivata l'opzione "Timing Option" il Contraente non può più disattivarla chiedendo l'investimento immediato nel percorso di investimento Life Cycle di tutto il premio versato.

L'opzione "Timing Option" non può essere attivata per il piano piano programmato di premi ricorrenti, ivi compreso il premio aggiuntivo iniziale.

Il Contraente può attivare l'opzione "Timing Option" anche in occasione del versamento di un premio aggiuntivo al premio unico iniziale mentre non lo può fare in occasione del versamento di un premio aggiuntivo al piano programmato di premi ricorrenti.

Il Contraente può infine attivare l'opzione "Timing Option" anche in occasione del cambiamento della propria propensione al rischio. Questa opzione è disponibile solo per il Life Cycle associato al premio unico mentre non lo è per il Life Cycle associato al piano programmato di premi ricorrenti.

### *Altre informazioni*

#### **Art. 20. – Beneficiari**

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

La designazione dei Beneficiari e le eventuali revoche e modifiche di essa devono essere comunicate per iscritto all'Impresa.

## Condizioni di assicurazione

Revoche e modifiche sono efficaci, tuttavia, anche se contenute nel testamento del Contraente, purché la relativa clausola faccia espresso riferimento alle polizze vita o sia specificamente attributiva delle somme con tali polizze assicurate.

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

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

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

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

### **Art. 21. – Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice civile le somme dovute dall'Impresa non sono pignorabili né sequestrabili.

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

### **Art. 22. – Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione 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. 23. – Prestito**

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

### **Art. 24. – Tasse e imposte**

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

### **Art. 25. – 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. 26. - Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Si rinvia all'articolo 25 delle presenti Condizioni di assicurazione per il foro competente per le controversie relative al presente contratto.

## Condizioni di assicurazione

### GLOSSARIO

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

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita è stipulato il contratto e che può anche coincidere con il Contraente.

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può anche coincidere con il Contraente stesso e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

**Capitale investito:** parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento. Nel presente contratto il capitale investito si riduce nel corso della durata contrattuale per effetto dei prelievi di quote effettuati per imputare i premi delle coperture assicurative (0,25% annuo).

**Capitale maturato:** capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

**Polizza:** documento attestante la data da cui ha inizio l'esecuzione del contratto e da cui decorrono le coperture assicurative.

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

**Comunicazione in caso di perdite:** comunicazione che l'Impresa di assicurazione invia al Contraente qualora il controvalore delle quote assegnate al contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto al capitale investito.

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

**Contraente:** il soggetto, persona fisica o giuridica, che può anche coincidere con l'Assicurato, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al pagamento del premio. È titolare a tutti gli effetti del contratto.

**Controvalore delle quote:** capitale ottenuto moltiplicando il valore unitario delle quote per il numero delle quote assegnate al contratto.

**Conversione (c.d. Switch):** operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

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

**Costi di caricamento:** parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Data di decorrenza:** momento in cui le coperture assicurative divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio versato.

**Data di riferimento:** il giorno di valorizzazione delle quote assegnate al contratto utilizzato ai fini del calcolo dei valori contrattuali.

**Età in anni interi:** età dell'Assicurato espressa in anni interi determinata arrotondando per difetto le frazioni d'anno.

**Fondo interno:** fondo interno all'Impresa di assicurazione per la gestione delle polizze unit-linked, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso.

**Giorno di valorizzazione:** giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote dei fondi. La valorizzazione delle quote dei fondi interni assegnate al presente contratto è giornaliera.

**Modulo di proposta:** modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono compresi i Fondi comuni d'investimento e le SICAV.

**Premi delle coperture assicurative:** premi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Premio versato:** importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Premio unico:** premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

**Polizza:** documento attestante la data da cui ha inizio l'esecuzione del contratto e da cui decorrono le coperture assicurative.

## Condizioni di assicurazione

**Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked:** prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici. integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

**Quota:** unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Revoca della proposta:** possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

**Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di assicurazione.

**Società:** Allianz Global Life designated activity company, Impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Switch:** operazione con la quale il Contraente richiede il disinvestimento ed il contestuale reinvestimento delle quote acquisite dal contratto da un fondo interno ad un altro tra quelli in cui il contratto consente di investire.

**Valorizzazione delle quote:** operazione di calcolo del valore unitario delle quote del fondo interno/OICR in un determinato momento.