

PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

# AGL Investitori Private Solution

## Set Informativo

Contratto Unit Linked (Ramo III)

Allianz Global Life dac

Mod. PS40E6 Edizione ottobre 2024

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

- Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- DIP aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
- 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.](#)

### Registered Office

Maple House, Temple Road,  
Blackrock, Dublin, A94 Y9E8  
Ireland  
Tel +353 1 242 2300  
Fax +353 1 2422302  
[www.allianzgloballife.com](http://www.allianzgloballife.com)

### Allianz Global Life dac – Sede secondaria di Trieste

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - Registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Capitale emesso euro 45.100.000 - Capitale autorizzato euro 100.000.000 - Iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Operante in Italia in regime di stabilimento nella assicurazione sulla vita - Sede secondaria di Trieste – CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 01155610320 - Largo Ugo Inzeri, 1 – 34123 – Telefono +39 040 3175.660 - Fax +39 040 7781.819 - [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)



# 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

**AGL Investitori Private Solution** 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: 15/10/2024

## 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** AGL Investitori Private Solution è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 500.000 in quote di un Fondo Interno che consente di scegliere di investire in 26 strategie d'investimento diverse, in funzione del vostro profilo di rischio e da il cui controvalore dipendono le prestazioni previste dal Contratto (rimborso dell'investimento e prestazione caso morte). Le strategie (la cui gestione è stata affidata a Investitori SGR S.p.A.) investono in un'ampia gamma di attività che includono titoli azionari, strumenti derivati e strumenti a reddito fisso. Queste attività possono essere investite nei mercati globali, quali Europa, USA e Asia. Il rendimento del vostro investimento dipenderà dalla performance della combinazione di strategie d'investimento prescelta e dagli oneri applicati.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari.

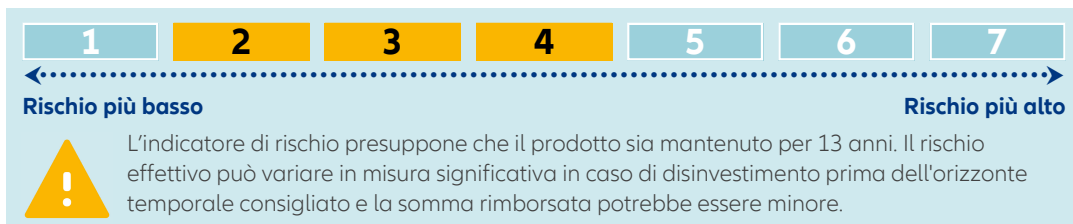
Il prodotto è destinato a chi è disposto a sopportare delle perdite che possono variare in funzione della combinazione di strategie di investimento prescelta. Informazioni specifiche in merito alle singole strategie d'investimento sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

**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 proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in

base alla/e proposta/e di investimento selezionata/e.

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.

Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Global Life Dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

**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 7 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 13 ANNI
Costi totali	da 209 EUR a 400 EUR	da 1.476 EUR a 4.054 EUR	da 2.829 EUR a 13.569 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,09 % a 4,00 %	da 2,09 % a 4,00 % ogni anno	da 2,09 % a 4,00 % 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 1,4 % o 11,8 % prima dei costi e al -0,8 % o 8,9 % 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 13 ANNI
Costi di ingresso	0,0 % dei premi pagati. Questi costi sono già inclusi nei premi pagati. Sono compresi i costi di distribuzione del 0,0 % dei premi pagati. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	da 0,0 % a 0,0 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	da 2,1 % a 4,0 % 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.	da 2,1 % a 4,0 %
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: 13 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 13 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 30 giorni, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale o parziale pari al valore corrente del vostro fondo, o a una porzione dello stesso, con applicazione di una penale pari all'1% del valore del fondo nel corso dei primi 6 mesi di contratto e allo 0,5% nei successivi 6 mesi. Nessuna penale è prevista trascorsi 12 mesi dalla decorrenza.

## 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

La performance passata degli ultimi 10 anni del fondo interno AGL Investitori Private Solution assegnato univocamente al singolo contratto, o minor periodo disponibile, è pubblicata sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

Gli scenari di performance sono aggiornati mensilmente sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).

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.



CONDIZIONI  
DI ASSICURAZIONE  
comprehensive di GLOSSARIO

## AGL INVESTITORI PRIVATE SOLUTION

AGL Investitori Private Solution è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked che prevede, a fronte del pagamento del Premio da parte tua, la corresponsione della prestazione assicurativa in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo.

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico iniziale minimo di Euro 500.000 investito in quote di un Fondo Interno, caratterizzato da 26 strategie di investimento. Scopo del Fondo Interno è quello di realizzare l'incremento del valore delle quote attraverso la combinazione delle diverse strategie di investimento. Inoltre, in ogni momento e sino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età, potrai richiedere di effettuare il versamento di premi ulteriori rispetto al Premio Unico di importo minimo pari a Euro 25.000,00.

Il prodotto prevede limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. Pertanto, Ti invitiamo a leggere attentamente la documentazione precontrattuale e contrattuale.

Al fine di agevolare la lettura e la comprensione del testo, il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte ed è suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

Qualora Tu abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti non esitare a contattare il tuo intermediario di riferimento o Allianz Global Life dac.

## Indice degli articoli

### SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

- Art. 1 – Qual è l'oggetto del tuo Contratto?
- Art. 2 – Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti?
- Art. 3 – Chi può essere assicurato con questo Contratto?
- Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?
- Art. 5 – Cosa valuta la Società ai fini dell'accettazione della tua Proposta?
- Art. 6 – Cosa succede se la Società non accetta la tua Proposta?
- Art. 7 – Quando si considera concluso il Contratto?
- Art. 8 – Quando iniziano a decorrere gli effetti del tuo Contratto?
- Art. 9 – Qual è la durata del tuo Contratto?
- Art. 10 – Posso revocar la proposta? In che modo?
- Art. 11 – Posso recedere dal contratto? In che modo?

### SEZIONE II - PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 12 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?
- Art. 13 – Come devo pagare il Premio Unico?
- Art. 14 - Come viene investito il Premio Unico?
- Art. 15 – Posso versare Premi Aggiuntivi?
- Art. 16 – Come devo pagare i Premi Aggiuntivi?
- Art. 17 – Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi?
- Art. 18 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?
- Art. 19 – Qual è il Fondo interno collegato al mio Contratto?
- Art. 20 – Qual è il Valore unitario delle quote?
- Art. 21 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?
- Art. 22 - Come viene gestito il Fondo Interno e quali sono gli attivi ammissibili?
- Art. 23 – Posso bilanciare l'asset allocation del Fondo interno?
- Art. 24 - Posso effettuare operazioni di trasferimento di somme Easy Switch (Easy Switch)?
- Art. 25 – La Società è responsabile della gestione del Fondo interno?

### SEZIONE III - PRESTAZIONI

- Art. 26 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 27 - Come viene erogata la prestazione assicurativa?
- Art. 28 – Sono previste garanzie?
- Art. 29 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

### SEZIONE IV- DIRITTI DEL CONTRAENTE

- Art. 30 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 31 – In che modo posso richiedere il Riscatto?
- Art. 32 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 33 – Cosa ottengo in caso di Riscatto parziale?



Art. 34 – Ci sono delle limitazioni al diritto di Riscatto?

Art. 35 – Cosa accade in caso di Riscatto?

#### **SEZIONE V - RISCHI**

Art. 36 – Quali sono i Rischi derivanti dal Contratto?

#### **SEZIONE VI - COSTI**

Art. 37 – Quali sono i Costi del Contratto?

#### **SEZIONE VII- BENEFICIARI**

Art. 38 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 39 – Come avviene il cambio contraenza mortis – causa?

#### **SEZIONE VIII- OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETA'**

Art. 40 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 41 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 42 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo Interno?

Art. 43 – Quando entrano in vigore le modifiche al Regolamento del Fondo interno?

Art. 44 – La Società può istituire nuovi Fondi / effettuare fusioni con altri Fondi Interni?

#### **SEZIONE IX - CLAUSOLE GENERALI**

Art. 45 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 46 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 47 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del Distributore autorizzato?

Art. 48 – A carico di chi sono le tasse e imposte?

Art. 49 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 50 – È prevista la concessione di prestiti?

Art. 51 – Quali sono la Legge applicabile e foro competente?

Art. 52 – Cosa accade in caso di dichiarazioni inesatte e incomplete?

#### **SEZIONE X - COMUNICAZIONI**

Art. 54 – La Società invia le comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 55 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

#### **SEZIONE XI - DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETA'**

Art. 56 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 57 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

Art. 58 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2023

## SEZIONE I OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

In questa Sezione troverai descritte le caratteristiche principali del tuo Contratto, la sua conclusione e la sua durata.

### Art. 1 – Qual è l'oggetto del tuo Contratto?

- 1.1 AGL Investitori Private Solution è un Contratto di investimento assicurativo sulla vita **di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte tua, la Società si impegna a corrispondere la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

### Art. 2 - Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti?

- 2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che da una persona giuridica.
- 2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.** La Società opera in Italia in regime di stabilimento e, pertanto, è ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza in Italia. La sussistenza del requisito della residenza in Italia al momento della conclusione del Contratto è **elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità.** Pertanto, qualora tu non abbia il suddetto requisito al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia *ab initio*.**
- 2.3. Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza, **sarà ritenuto responsabile** non solo per aver reso una dichiarazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.4. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.2, 2.3, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto, che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**
- 2.5. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

### Art. 3 – Chi può essere assicurato con questo Contratto?

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla Data di Decorrenza del Contratto abbia un'età non inferiore ai 18 anni né superiore ai 90 anni ovvero 91 anni non compiuti.

### Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene esclusivamente mediante l'apposita Proposta.**

### Art. 5 – Cosa valuta la Società ai fini dell'accettazione della tua Proposta?

- 5.1 La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e
- a) qualora l'abbia giudicata adeguata e corrispondente alle tue richieste e ai bisogni assicurativi, accetta la Proposta ed investe il Premio Unico nel Fondo interno.

- b) **qualora la combinazione di strategie di investimento richiesta al momento della sottoscrizione della Proposta non rispecchi il tuo profilo di rischio, la Società non accetta la tua Proposta e rifiuta di procedere con l'investimento.**

- 5.2 La Società procede alla valutazione della tua Proposta, anche in riferimento alle condizioni di salute dell'Assicurato per come desunte dalla Dichiarazione di buono stato di salute presente nella Proposta. **La Società si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni circa lo stato di salute dell'Assicurato, anche previa presentazione di esami clinici già in possesso dell'Assicurato, ed eventualmente applicare dei costi aggiuntivi ai costi per la copertura assicurativa, ove previsti.**

## **Art. 6 – Cosa succede se la Società non accetta la tua Proposta?**

- 6.1 Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvede a restituirti il Premio, **entro 30 giorni dalla data di incasso**, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella Proposta.

## **Art. 7 – Quando si considera concluso il Contratto?**

- 7.1. **Il Contratto si intende concluso a Trieste (Italia) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine, qualora sia pagata mediante bonifico), **oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società 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.**
- 7.2. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di Investimento del Premio e la Scheda di polizza.

## **Art. 8 – Quando iniziano a decorrere gli effetti del tuo Contratto?**

- 8.1 Gli effetti del tuo Contratto decorrono dalle ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio Unico iniziale che coincide con la Data di Investimento del Premio.

## **Art. 9 – Qual è la durata del tuo Contratto?**

- 9.1. **Il Contratto è a vita intera** ed ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la Data di Decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: **il tuo Recesso, il decesso dell'Assicurato, il Riscatto totale del Contratto.**

## **Art. 10 – Posso revocare la proposta? In che modo?**

- 10.1 Puoi **revocare la Proposta fino alla data di conclusione del Contratto.**
- 10.2 Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via fax** indirizzata a Allianz Global Life dac- Sede secondaria - Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, **contenente il tuo nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie** (codice IBAN e codice BIC, intestatario del conto e suo indirizzo) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio eventualmente pagato; la stessa deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 57.
- 10.3 Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca ed a condizione che la stessa sia stata inviata prima della conclusione del Contratto e quindi dell'investimento del Premio, la Società provvede a restituirti il Premio eventualmente pagato.

## Art. 11 – Posso recedere dal Contratto? In che modo?

- 11.1 Puoi, inoltre, **recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione**, inviando **una lettera raccomandata anticipata via fax** a Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste, corredata della documentazione indicata nel successivo art. 57.
- 11.2 Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a **rimborsarti il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (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) al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso e dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento, nonché diminuito dei costi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso.**

### SEZIONE II PREMI E INVESTIMENTI

In questa Sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio, a tutte le circostanze ad esso collegate e ai suoi investimenti.

## Art. 12 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?

- 12.1 Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico iniziale **di importo minimo pari a euro 500.000,00 (cinquecentomila).**
- 12.2 Al momento dell'accettazione della Proposta da parte della Società, dovrai pagare alla Società l'importo del Premio iniziale. **Qualora tu pagassi in anticipo il Premio pattuito, la Società non potrà considerarsi contrattualmente vincolata all'accettazione della Proposta.**
- 12.3 Il Premio Versato diviso per il Valore unitario delle quote del Fondo interno, dà luogo al numero delle quote possedute dal Contraente.

## Art. 13 – Come devo pagare il Premio Unico?

- 13.1 **Al momento dell'accettazione della Proposta da parte della Società, dovrai pagare il Premio Unico mediante bonifico bancario** sul conto corrente intestato alla Società indicato in Proposta –riportando nella causale il numero della Proposta sottoscritta–, il cui importo non sia inferiore a Euro 500.000,00 (cinquecentomila).
- 13.2 Le spese relative al mezzo di pagamento sono a tuo carico.

## Art. 14 - Come viene investito il Premio Unico?

- 14.1 In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio Unico stesso nel Fondo interno collegato al Contratto, tenuto conto che, all'atto della sottoscrizione, hai indicato la ripartizione del Premio tra le diverse strategie di investimento previste per il Fondo interno AGL Investitori Private Solution. **La ripartizione di Premio minima per ogni strategia di investimento è di euro 50.000,00 (cinquantamila) ad eccezione di: Alto Rendimento, Venti, Trenta, Cinquanta e Dividendi e Cedola per cui la soglia minima è fissata a euro 100.000,00 (centomila), e di Difesa, Prudenza, Controllo, Evoluzione ed Energia per cui la soglia minima è pari a euro 500.000,00 (cinquecentomila).**

## Art. 15 – Posso versare Premi Aggiuntivi?

- 15.1 In ogni momento a partire dalla Data di Decorrenza e fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di premi ulteriori di importo minimo pari a euro 25.000,00 (venticinquemila).  
La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "Modulo di versamento aggiuntivo", da richiedere al Distributore autorizzato.

## Art. 16 – Come devo pagare i Premi Aggiuntivi?

- 16.1 Il pagamento del Premio Aggiuntivo deve essere effettuato **esclusivamente mediante bonifico bancario** (sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo") al momento della richiesta riportando nella causale dell'ordine di bonifico il numero della Polizza, fermo restando che le spese relative al mezzo di pagamento gravano direttamente sul Contraente.
- 16.2 **Tale pagamento anticipato non comporta alcun vincolo per la Società di accettare il versamento del Premio Aggiuntivo.**

## Art. 17 – Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi?

- 17.1 In caso di accettazione da parte della Società del Premio Aggiuntivo, la Società investirà il Premio Aggiuntivo stesso nel Fondo interno il **quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio Aggiuntivo**, oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio Aggiuntivo.
- 17.2 **Ciascun Premio Aggiuntivo verrà investito seguendo la ripartizione percentuale delle strategie di investimento esistenti al momento della sottoscrizione del "Modulo di versamento aggiuntivo".**
- 17.3 Nel caso di mancata accettazione del Premio Aggiuntivo, la Società ti restituirà, entro 30 giorni dalla data di incasso, il Premio Aggiuntivo pagato mediante bonifico bancario.

## Art. 18 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

- 18.1 In seguito all'investimento di ogni Premio, sia Unico che Aggiuntivo, la Società ti invia la Lettera di Conferma di Investimento del Premio, recante le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio Versato e di quello investito, la Data di Decorrenza del Contratto, il Fondo interno in cui è stato investito il Premio, il numero delle quote attribuite, il loro Valore unitario, la Data di Investimento, nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta.

## Art. 19 – Qual è il Fondo interno collegato al mio Contratto?

- 19.1 **AGL Investitori Private Solution è collegato al Fondo interno AGL Investitori Private Solution**, caratterizzato da 26 strategie di investimento (o comparti) da te attivabili e il cui codice univocamente assegnato è comunicato nella Lettera di Conferma di Investimento del Premio.
- 19.2 Scopo del Fondo interno AGL Investitori Private Solution assegnato al Contratto è di realizzare l'incremento di valore delle quote attraverso la combinazione di strategie di investimento (comparti) scelta da te, tra quelle puntualmente indicate nel punto 3 del Regolamento del Fondo interno, sempreché gli strumenti finanziari prescelti per il Fondo interno garantiscano la liquidabilità del Contratto in caso di riscatto e/o decesso dell'Assicurato.

## Art. 20 – Qual è il Valore unitario delle quote?

- 20.1 **Il Valore unitario delle quote del Fondo interno viene determinato giornalmente, in base ai criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno, ed è pubblicato giornalmente, unicamente sul sito [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it).**
- 20.2 Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio, Unico o Aggiuntivo, viene diviso per il Valore unitario delle quote del Fondo interno rilevato nel giorno di investimento.
- 20.3 **Per particolari categorie di attivi in cui il Premio viene investito, la valorizzazione degli stessi può differire da quella delle quote del Fondo interno.**
- 20.4 Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

## Art. 21 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 21.1 **La Società si riserva il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo Interno in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti dal volere della Società e da questa non controllabili.**
- 21.2 La Società si riserva altresì il diritto di **sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno qualora, per cause non imputabili alla Società, la valorizzazione dei titoli sottostanti al Contratto forniti dall'emittente e/o dal gestore non consenta alcuna attività di investimento e/o non corrisponda al valore di mercato.**
- 21.3 La Società riprenderà la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.
- 21.4 Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, **le operazioni di riscatto totale o parziale sono anchesse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.**
- 21.5 **La Società pubblicherà sul proprio sito le informazioni** relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote.

## Art. 22 - Come viene gestito il Fondo Interno e quali sono gli attivi ammissibili?

- 22.1 La Società gestirà il Fondo Interno collegato al Contratto direttamente e/o indirettamente con un contratto di delega di gestione e/o un contratto di servizio di gestione portafogli.
- 22.2 In conformità alle disposizioni del Regolamento del Fondo interno, devi scegliere la composizione percentuale delle strategie di investimento (comparti) tra quelle indicate nel Regolamento del Fondo interno AGL Investitori Private Solution, fermo restando **il rifiuto della Società a procedere con l'investimento, qualora la combinazione richiesta non rispecchi il tuo profilo di rischio e/o non risulti adeguato.**  
Il profilo di rischio del Fondo interno è determinato al momento della sottoscrizione della Proposta e sempre in conformità alle disposizioni del Regolamento.
- 22.3 Gli attivi ammissibili sono in genere strumenti finanziari appartenenti alle diverse categorie come puntualmente indicato nel Regolamento del Fondo interno, **purché garantiscano la liquidabilità del Contratto in caso di Riscatto e/o Recesso e siano compatibili con la normativa irlandese in materia di investimenti, al cui controllo la Società è sottoposta** da parte della Central Bank of Ireland (autorità

di vigilanza irlandese). **La Società si riserva il diritto di rifiutare l'investimento in un particolare attivo qualora questo non risponda ai summenzionati requisiti.**

### Art. 23 – Posso bilanciare l'asset allocation del Fondo interno?

23.1 In seguito all'investimento del Premio, con cadenza massima mensile puoi bilanciare l'asset allocation del Fondo AGL Investitori Private Solution tra le varie Strategie di investimento previste dal Regolamento del Fondo stesso mediante la compilazione della modulistica messa a disposizione dalla Società. In tale circostanza, non si applicano le disposizioni del successivo art. 41 mentre **si applicano i costi descritti al successivo art. 37.**

### Art. 24 - Posso effettuare operazioni di trasferimento di somme (Easy Switch)?

24.1 In seguito all'investimento del Premio, hai la facoltà di effettuare periodicamente delle operazioni di trasferimento di somme da e verso più strategie di investimento, **a condizione che le strategie di destinazione siano già attivate** sul Fondo Interno del tuo contratto al momento della sottoscrizione della richiesta di attivazione del Servizio.

24.2 Le condizioni e le modalità per poter usufruire di Easy Switch, sono disciplinate nel Regolamento del Fondo.

### Art. 25 – La Società è responsabile della gestione del Fondo interno?

25.1 **La Società, anche a seguito della richiesta di composizione percentuale delle strategie di investimento presentata da te, non sarà considerata responsabile del rendimento degli investimenti, né degli atti e/o omissioni dell'Asset Manager stesso. Essa difatti effettuerà esclusivamente una valutazione di conformità delle scelte del Contraente ai parametri dalla stessa predefiniti, sia prima della conclusione del contratto che nel corso della durata del Contratto, oltre ad una valutazione costante della liquidabilità dei titoli che di volta in volta verranno inseriti nel Fondo interno.**

25.2 **La Società non sarà altresì ritenuta responsabile per eventuali danni derivanti dal fatto che l'Asset Manager sia sottoposto a liquidazione e/o amministrazione controllata e/o concluda un concordato volontario con i propri creditori e/o non riesca a pagare i propri debiti.**

## SEZIONE III PRESTAZIONI

In questa Sezione chiariremo quali sono le prestazioni dovute dalla Società.

### Art. 26 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

26.1 Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e al Valore unitario delle stesse.

**Il numero e il valore unitario delle quote sono rilevati il quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui sarà pervenuta presso la Società la notizia del decesso dell'Assicurato documentata con certificato di morte.**

26.2 Il Controvalore del Contratto è maggiorato di una percentuale dei Premi Netti Versati che varia in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. In particolare, la misura di maggiorazione è pari a:

- 10% dei Premi Netti Versati **con il limite di 300.000 Euro**, se l'età dell'Assicurato al decesso è pari o inferiore a 65 anni;

- 5% dei Premi Netti Versati **con il limite di 150.000 Euro**, se l'età dell'Assicurato al decesso è compresa tra 66 e 80 anni inclusi;
- 0,01% del Controvalore del Contratto come sopra definito, se l'età dell'Assicurato al decesso è superiore a 80 anni.

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione e suoi limiti
da 18 a 65 anni	10% dei Premi Netti Versati, <b>con il limite di 300.000,00 Euro</b>
da 66 a 80 anni	5% dei Premi Netti Versati, <b>con il limite di 150.000,00 Euro</b>
oltre 80 anni	0,01% del Controvalore del Contratto come sopra definito

- 26.3 **Inoltre, la maggiorazione di cui sopra è valida solo per gli Assicurati di età pari o inferiore a 75 anni alla Data di Decorrenza del Contratto. In caso contrario, la maggiorazione di cui sopra è sempre fissata nella misura dello 0,01% del Controvalore del Contratto, come sopra definito.**
- 26.4 **La Società fa presente che i limiti della misura della maggiorazione sul Controvalore del Contratto indicati in tabella è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti** AGL Investitori Private Solution stipulati con la Società e afferenti al medesimo Assicurato.
- 26.5 La Società procederà alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro trenta giorni dal pervenimento di tutta la documentazione indicata nell'art. 57.

## Art. 27 - Come viene erogata la prestazione assicurativa?

- 27.1 L'importo erogabile – ad eccezione della maggiorazione caso morte- della prestazione contrattualmente stabilita può essere alternativamente liquidato mediante trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari appartenenti al Fondo interno oppure mediante il relativo controvalore in termini economici, previa richiesta esplicitata da te o dai Beneficiari designati all'atto della richiesta della prestazione stessa.

## Art. 28 – Sono previste garanzie?

- 28.1 **La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che gli aventi diritto ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Premio Versato. Pertanto i rischi finanziari collegati al Contratto sono a tuo carico.**

## Art. 29 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 29.1 **La maggiorazione per il caso morte non viene applicata**, qualora il decesso dell'Assicurato:
- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di conclusione del Contratto;**
  - b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla data di conclusione del Contratto** e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (**AIDS**), ovvero ad altra **patologia ad essa collegata;**
  - c) **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 due anni** dalla Data di Decorrenza;



- l'esercizio delle seguenti attività sportive: **alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere**
- conseguenze di **stati patologici progressivi** o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del contratto.

29.2 **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.

29.3 **Con riferimento ai Premi Aggiuntivi da te eventualmente versati, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:**

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio Aggiuntivo ed attiene unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio Aggiuntivo versato.**

#### SEZIONE IV DIRITTI DEL CONTRAENTE

In questa Sezione puoi trovare tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale e nel corso della durata del tuo Contratto.

### **Art. 30 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?**

30.1 Puoi richiedere alla Società:

(A) Il Riscatto totale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) Il Riscatto Parziale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla Data di Decorrenza**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**
- (iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a € 25.000,00**
- (iv) **il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a € 250.000,00.**

### **Art. 31 – In che modo posso richiedere il Riscatto?**

31.1 Puoi esercitare il diritto di Riscatto (totale o parziale) mediante richiesta scritta alla Società corredata dalla documentazione indicata all'art. 57.

31.2 Al momento del Riscatto, puoi richiedere che il pagamento delle somme spettanti venga eseguito mediante il trasferimento dei titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo Interno. In assenza di tale indicazione, verrà liquidato il relativo controvalore in termini economici (liquidità).

- 31.3 **Nel caso in cui il Beneficiario abbia accettato la designazione fatta da te, il diritto di Riscatto potrà essere esercitato previo assenso scritto del Beneficiario stesso.**

### Art. 32 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

- 32.1 Qualora tu richiedi il Riscatto totale, la Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al Valore Unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta** (corredata di tutta la documentazione necessaria e superati i controlli anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale), diminuito dell'eventuale costo della copertura assicurativa relativo al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.
- 32.3 L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora la richiesta di Riscatto venga inviata dopo almeno 1 anno dalla Data di Decorrenza. In caso contrario, ai fini della determinazione del valore di Riscatto, vengono applicati dei **coefficienti di riduzione** che tengono conto del periodo di tempo trascorso tra la Data di Decorrenza e la data di ricevimento della richiesta di Riscatto, nonché dei Premi versati come indicato nella tabella sotto riportata.

Epoca di riscatto (dalla Data di Decorrenza del contratto)	Coefficiente di riduzione applicato ai Premi versati
0 Mesi - 6 Mesi	1,00%
6 Mesi e 1 giorno - 12 Mesi	0,50%
Più di 12 Mesi	0,00%

Ad esempio, per un Contratto la cui Data di Decorrenza è il 01/05/21, in caso di Riscatto, i coefficienti di riduzione non verranno più applicati a partire dal 01/05/22.

### Art. 33 – Cosa ottengo in caso di Riscatto parziale?

- 33.1 **Il Riscatto parziale viene eseguito sulle diverse strategie di investimento seguendo la ripartizione percentuale delle stesse esistente al momento del disinvestimento.**
- 33.2 I coefficienti di riduzione sopra esposti si applicano anche all'opzione di Riscatto parziale, in maniera proporzionale al Riscatto parziale stesso (**il coefficiente di riduzione si applica quindi alla quota di Premio Versato corrispondente all'importo riscattato**).

### Art. 34 – Ci sono delle limitazioni al diritto di Riscatto?

- 34.1 Il diritto di Riscatto potrebbe subire delle limitazioni a causa degli attivi presenti nel Fondo interno. Essi, infatti, potrebbero non consentire immediatamente o rendere meno conveniente l'esercizio del diritto di Riscatto a causa della difficile liquidabilità dei titoli presenti tra gli attivi del Fondo interno stesso.
- 34.2 **In corso di validità del Contratto, può accadere che le mutate condizioni di mercato, il deterioramento nel tempo della solvibilità degli emittenti o la natura degli attivi stessi rendano non immediata la liquidabilità del Contratto stesso. In tal caso, e trascorso un mese dalla richiesta di Riscatto, la Società ha facoltà di proporci il trasferimento della proprietà di tali attivi.**
- 34.3 In caso di non accettazione della Proposta di cui al precedente 16.2 da parte tua, la Società, per il tramite del soggetto gestore o altro soggetto da essa indicato, continuerà, per ulteriori due mesi e non oltre, il processo di liquidazione degli attivi nel tuo miglior interesse. In tale periodo, **verranno comunque trattenute le commissioni di gestione di cui al successivo art. 37 lettera d1)** ed il pagamento del valore di Riscatto avverrà quando il processo di liquidazione si sarà concluso e **senza che ti vengano riconosciuti gli interessi di mora. In ogni caso, al termine del processo di liquidazione della durata di tre mesi complessivi dalla richiesta di Riscatto, la Società dispone il trasferimento di proprietà di detti attivi nei tuoi confronti.**

- 34.4 **Il Contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto la prestazione corrisposta e il valore di Riscatto potrebbero risultare inferiori al Premio Versato.**

### Art. 35 – Cosa accade in caso di Riscatto?

- 35.1 **Il pagamento del valore di Riscatto totale e/o il trasferimento degli attivi determina l'immediato scioglimento del Contratto.**
- 35.2 In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.
- 35.3 A fronte di un Riscatto, sia parziale che totale, la Società provvede ad inviarti una comunicazione, 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 o in alternativa i titoli di proprietà degli attivi in caso di trasferimento del sottostante.

### SEZIONE V RISCHI

In questa Sezione chiariremo quali sono i rischi finanziari derivanti dal tuo contratto.

### Art. 36 – Quali sono i Rischi derivanti dal Contratto?

- 36.1 Si illustrano qui di seguito i rischi connessi all'investimento:
- a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del Capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
  - b) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
  - c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;
  - d) altri fattori di rischio:
    - le **operazioni sui mercati emergenti** potrebbero esporre a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
    - il **rischio di interesse**, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli; al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
    - il **rischio di controparte**, intendendosi per tale l'eventuale deprezzamento del valore delle attività finanziarie sottostanti il Contratto, a seguito di un deterioramento del merito di credito, ovvero della solidità patrimoniale degli emittenti.

36.2 I su elencati rischi sono a tuo carico.

## SEZIONE VI COSTI

In questa Sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo Contratto

### Art. 37 – Quali sono i Costi del Contratto?

#### a) Costi a carico della Società

- 37.1 Sul Premio Unico e sugli eventuali Premi Aggiuntivi **non gravano costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto.**
- 37.2 Inoltre, **la Società sostiene delle spese iniziali** finalizzate all'apertura e alla gestione delle attività preliminari di creazione del Fondo Interno **che sono quantificabili nello 0,05% del Premio pagato.** Tale costo non viene caricato sul Contratto mediante diminuzione del capitale inizialmente investito e risulta, pertanto, a carico della Società.

#### b) Costi direttamente a carico del Contraente

- 37.3 I **costi per la copertura assicurativa** prevista dal presente Contratto sono annuali e variano in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato. **Tali costi sono previsti solo qualora l'età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza del Contratto sia pari o inferiore a 75 anni e fino al compimento del 80° anno di età dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla Data di Decorrenza del Contratto, sia pari o superiore a 76 anni, non sono previsti costi per la maggiorazione della copertura assicurativa.**
- 37.4 Il suddetto costo annuo è addebitato direttamente sul conto corrente di investimento collegato al Fondo Interno, secondo quanto riportato nella seguente tabella.

Costo annuo per la maggiorazione della copertura assicurativa			
Età raggiunta	Costo per 1.000 Euro	Età raggiunta	Costo per 1.000 Euro
<b>18</b>	0,503	<b>49</b>	2,365
<b>19</b>	0,550	<b>50</b>	2,593
<b>20</b>	0,583	<b>51</b>	2,875
<b>21</b>	0,609	<b>52</b>	3,185
<b>22</b>	0,629	<b>53</b>	3,642
<b>23</b>	0,637	<b>54</b>	3,895
<b>24</b>	0,652	<b>55</b>	4,256
<b>25</b>	0,644	<b>56</b>	4,712
<b>26</b>	0,642	<b>57</b>	5,322
<b>27</b>	0,641	<b>58</b>	5,848
<b>28</b>	0,634	<b>59</b>	6,622
<b>29</b>	0,626	<b>60</b>	7,162
<b>30</b>	0,642	<b>61</b>	7,763
<b>31</b>	0,643	<b>62</b>	8,460
<b>32</b>	0,672	<b>63</b>	9,112
<b>33</b>	0,712	<b>64</b>	10,063

Costo annuo per la maggiorazione della copertura assicurativa			
Età raggiunta	Costo per 1.000 Euro	Età raggiunta	Costo per 1.000 Euro
34	0,757	65	11,233
35	0,791	66	12,559
36	0,832	67	13,970
37	0,867	68	15,380
38	0,925	69	17,141
39	1,001	70	19,150
40	1,077	71	21,215
41	1,151	72	23,635
42	1,246	73	26,115
43	1,350	74	29,045
44	1,491	75	32,459
45	1,637	76	36,204
46	1,783	77	40,064
47	1,989	78	44,747
48	2,156	79	49,691

Esempio di calcolo del costo della maggiorazione per il caso morte

Premio iniziale pagato: 500.000 euro

Età dell'Assicurato alla Data di Decorrenza: 60 anni

Maggiorazione per il caso di morte: 10% dei Premi Netti versati = 10% x 500.000 = 50.000 euro (inferiore a 300.000 euro)

Costo per 1.000 Euro: 7,162

Costo per il primo anno: 7,162 x 50.000 / 1.000 = 358,11 euro

- 37.5 Per gli anni successivi al primo, il calcolo si ripete in riferimento all'età raggiunta dall'Assicurato e alla maggiorazione per il caso morte prevista.

**Si precisa che, ove previsti, i costi della copertura assicurativa (determinati in base al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto) vengono trattenuti dal controvalore in Euro del Contratto calcolato ai fini della determinazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, del riscatto e del recesso.**

**c) Costi di Riscatto**

- 37.6 L'esercizio del diritto di Riscatto totale o parziale del Contratto è soggetto all'applicazione di **coefficienti di riduzione** come indicato nella seguente tabella:

Epoca di riscatto (dalla data di investimento del Premio iniziale)	Coefficienti di riduzione applicati ai Premi versati
0 Mesi - 6 Mesi	1,00%
6 Mesi e 1 giorno - 12 Mesi	0,50%
Più di 12 Mesi	0,00%

**d) Costi indirettamente a tuo carico**

**d1) Commissione di gestione**

- 37.7 **La commissione di gestione** è determinata e imputata giornalmente e prelevata mensilmente dal patrimonio netto del Fondo Interno assegnato al Contratto nella misura **dell'1,60% su base annua per il Fondo Interno AGL Investitori Private Solution**. La quota percentuale destinata alla copertura delle spese per la gestione finanziaria del Fondo interno è al massimo dello 0,34%.

37.8 Sulla base di espresse istruzioni impartite dalla Società al Distributore, a favore di determinate categorie di soggetti, quali individuate nelle suddette istruzioni, possono essere ridotte le Commissioni di gestione applicate a fronte delle commissioni riconosciute al Distributore.

**e) Altri costi a carico del Fondo Interno disponibile sul prodotto**

37.9 **Sono inoltre a carico del Fondo interno i seguenti oneri:**

- le spese di amministrazione e custodia del Valore unitario delle quote del Fondo Interno;
- i costi connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo Interno (i.e. oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- le spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Più precisamente, su ciascun OICR gravano le spese di pubblicazione del Valore unitario delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione e spesa prevista per la specifica strategia di investimento;
- le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo Interno;
- le commissioni di performance sulla gestione patrimoniale sottostante, laddove previste dalla singola strategia di investimento, come di seguito calcolate.

**f) Condizione per la maturazione delle commissioni di performance e modalità di determinazione del c.d. "High-Watermark Assoluto":**

37.10 La commissione matura una volta all'anno se al 31 dicembre o al riscatto totale del Contratto (il "Giorno Rilevante") il valore del patrimonio in gestione, nella singola strategia di investimento, rettificato dell'importo di conferimenti e prelievi effettuati nell'anno solare a cui appartiene il Giorno Rilevante, è superiore all'"High Watermark Assoluto" inteso come il maggiore tra:

- i. il valore registrato dal patrimonio investito nella stessa strategia di investimento in ciascun Giorno Rilevante compreso tra la data del primo conferimento e l'anno solare a cui il Giorno Rilevante si riferisce e
- ii. il valore del conferimento iniziale nella strategia di investimento rettificato dell'importo di eventuali prelievi/conferimenti effettuati dalla data di conferimento iniziale sino al Giorno Rilevante.

**33.10.1  criterio del calcolo delle commissioni variabili di performance (c.d. "High Watermark").**

Ogni Giorno Rilevante in cui si verifichi la predetta condizione, la Commissione variabile di performance è calcolata applicando, per ciascuna strategia di investimento, l'aliquota del 10% alla differenza tra il valore di patrimonio rettificato dell'importo di conferimenti e prelievi eventuali effettuati nell'anno di riferimento e il precedente "High Watermark Assoluto" ad eccezione delle strategie di investimento "Breve termine", "Ritorno assoluto prudente", "Ritorno assoluto attiva", Dinamica.

**33.10.2  Periodicità di prelievo della medesima commissione da parte dall'Asset Manager.**

L'importo della commissione di performance come sopra determinata è contabilizzato nel Giorno Rilevante con valuta del giorno di effettiva corresponsione degli importi.

**g) Costi gravanti sugli OICR sottostanti le attività del Fondo Interno**

37.11 Le commissioni di gestione applicabili dagli OICR sono al massimo pari al 2,5% su base annua, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dai gestori saranno integralmente reinvestite nel Fondo Interno.

## SEZIONE VII BENEFICIARI

In questa Sezione chiariremo chi sono i beneficiari in caso di morte e come avviene il cambio di contraenza.

### Art. 38 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

- 38.1 Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e puoi in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.
- 38.2 La revoca e la nuova designazione potranno essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara l'intenzione del Contraente di procedere in tal senso**. All'atto della revoca e contestuale nuova nomina dovrai indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:
- il numero della Proposta o Polizza;
  - il nome del Beneficiario che intendi revocare;
  - il nome della persona o delle persone che intendi nominare come nuovi Beneficiari;
  - la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.
- 38.3 In caso di pluralità di Beneficiari e salvo tua diversa indicazione, la liquidazione viene fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario (anche in caso di indicazione di eredi legittimi) senza che nulla possa essere eccipito alla Società.
- 38.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
  - **dopo la tua morte;**
  - **dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, pegno e vincolo del Contratto, nonché di ribilanciamento e di Easy Switch, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari (ovvero nel caso di indicazione di "eredi legittimi" l'assenso di chi in quel momento storico – antecedente rispetto alla morte dell'Assicurato – riveste tale qualifica).

- 38.5 **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento dal Contraente. Pertanto, non vengono prese in considerazione come modificative del beneficiario espressioni generali e/o generiche quali, a mero titolo esemplificativo, l'istituzione di un erede universale.**

### Art. 39 – Come avviene il cambio contraenza *mortis – causa*?

- 39.1 In seguito al decesso del Contraente (qualora lo stesso sia una figura diversa dall'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato con mandato espresso dagli eredi legittimi o testamentari, ed individuato tra uno di loro. L'erede subentrante diventerà il nuovo titolare del Contratto.

## SEZIONE VIII OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETA'

In questa Sezione vengono descritte le attività che la Società può o deve svolgere.

### Art. 40 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

- 40.1 La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta **corredata dalla documentazione indicata nell' art. 57 presso la propria sede** (ovvero dalla data di ricevimento presso il soggetto incaricato della distribuzione, se anteriore), fatti salvi i casi in cui la Società debba richiedere documentazione integrativa ovvero non possa procedere al pagamento delle prestazioni in ragione di qualsivoglia motivo interno (a titolo



meramente esemplificativo e non esaustivo richiesta di indagini da parte della funzione antiriciclaggio, ricezione di intimidazioni e/o diffide a pagare).

- 40.2 Qualora gli aventi diritto richiedano la liquidazione delle prestazioni mediante il relativo controvalore in termini economici (liquidità), dovranno essere fornite alla Società anche le coordinate bancarie (banca, intestatario, IBAN, codice BIC e numero di conto deposito titoli) intestate o cointestate al Contraente (in caso di recesso, riscatto) o ai Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato), salvo il caso di pagamenti effettuato ai legali rappresentanti, mediante le quali la Società provvederà ad accreditare l'importo dovuto. Decorso il suddetto termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.
- 40.3 Sia in caso di pagamento mediante trasferimento titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo Interno, sia in caso di pagamento mediante liquidità, **il processo di liquidazione potrebbe richiedere fino a 3 (tre) mesi dal momento della maturazione al diritto della prestazione** a causa della difficile negoziabilità e/o della non regolare quotazione degli attivi che compongono il Fondo Interno. **In ogni caso, al termine del processo di liquidazione della durata di 3 (tre) mesi complessivi dal momento della maturazione al diritto della prestazione, la Società disporrà il trasferimento di proprietà a favore dell'avente diritto di quella parte di attivi e/o strumenti finanziari non altrimenti liquidabili al termine del processo di liquidazione.**

In tal caso e per il pagamento della prestazione in caso di decesso vale quanto disposto all'art. 31, comma 2 e all'art. 34, commi 2 e 3 delle presenti condizioni contrattuali.

## Art. 41 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

- 41.1 Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
  2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
  3. si provveda alla **modifica del Regolamento o si proceda alla fusione dello stesso con altri Fondi Interni** disponibili della Società.
- 41.2 Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 di cui al precedente art. 41.1, la Società informa tempestivamente il Contraente dell'intervenuta modifica legislativa e della conseguente modificazione del Contratto. Fatto salvo il caso in cui sia imposto un termine diverso dalla legge o dalla normativa secondaria, **le modifiche eseguite ai sensi dei punti 2 e 3 del precedente comma saranno produttive di effetti a far data dal 30° giorno successivo alla ricezione** da parte del Contraente **della comunicazione relative alle modifiche proposte.**
- 41.3 Qualora il mutamento delle Condizioni contrattuali derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno e **tale mutamento incida in maniera sfavorevole su di te o impatti sull'asset allocation preselto, hai la facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 30 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.**

## Art. 42 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo Interno?

- 42.1 **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo Interno, le modifiche** che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato. **In particolare la Società avrà la facoltà di cancellare dal Regolamento alcune tipologie di attivi o di aggiungerne di nuove.**
- 42.2 Tali modifiche verranno comunicate al Contraente e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sul Contraente e gli altri aventi diritto.



- 42.3 Qualora venga modificata in senso meno favorevole per l'Assicurato una o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:
- Spese a carico del Fondo Interno
  - Profilo di rischio del Fondo Interno
  - Tipologia di attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo Interno
  - Mutamento dei criteri gestionali del Fondo Interno,
- e tu non intenda accettarle, puoi recedere dal Contratto dandone comunicazione scritta alla Società entro 30 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.** In questo caso la Società ti paga somma pari al valore del Contratto calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.
- 42.4 **Il mutamento del modello di gestione e, in particolare, il passaggio dal modello della gestione patrimoniale alla gestione del Fondo Interno da parte di un Asset Manager, ovvero la sua sostituzione, non verranno considerati quali modifiche del Regolamento del Fondo interno.**

### **Art. 43 – Quando entrano in vigore le modifiche al Regolamento del Fondo interno?**

- 43.1 Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al precedente articolo saranno **produttive di effetti decorsi 30 giorni dalla data della comunicazione** a te.
- 43.2 **Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento potranno essere applicate immediatamente;** è fatto **salvo** comunque il tuo **diritto di recesso qualora le modifiche incidano in maniera sfavorevole su di te o impattino sull'asset allocation prescelto.**

### **Art. 44 –La Società può istituire nuovi Fondi / effettuare fusioni con altri Fondi Interni?**

- 44.1 **La Società ha la facoltà di istituire nuovi Fondi Interni.** In tali casi, verrai opportunamente informato dell'intervenuta istituzione di un nuovo Fondo Interno, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento di Premi Aggiuntivi o operazioni di switch. Il nuovo Fondo interno verrà disciplinato da apposito Regolamento.
- 44.2 In presenza di giustificati motivi, **la Società si riserva di disporre la fusione del Fondo Interno AGL Investitori Private Solution con altri Fondi Interni costituiti dalla Società medesima, aventi caratteristiche simili in termini di obiettivi di investimento e di profilo di rischio.**
- Le modalità con le quali viene realizzata tale operazione ti saranno comunicate almeno 30 (trenta) giorni prima che la fusione sia posta in essere.
- In ogni caso, resta fermo quanto previsto all'art. 41 delle condizioni contrattuali.

## **SEZIONE IX CLAUSOLE GENERALI**

### **Art. 45 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?**

- 45.1 Le somme dovute dalla Società non sono pignorabili né sequestrabili, nei limiti previsti dalla legge.

### **Art. 46 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?**

- 46.1 Puoi cedere a terzi il Contratto, costituirlo in pegno e vincolarlo. **Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita appendice, che diverrà parte integrante del Contratto. Nel caso di Pegno e di Vincolo, per le richieste di Recesso e di Riscatto, ribilanciamento e di Easy Switch è necessario l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario, il quale accetterà espressamente le presenti condizioni contrattuali.**

### **Art. 47 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del Distributore autorizzato?**

- 47.1 La Società opererà attraverso Distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il Distributore ha la responsabilità di:
- fornirti tutti gli strumenti e il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
  - raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa.

### **Art. 48 – A carico di chi sono le tasse e imposte?**

- 48.1 Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri dipendenti per legge dal contratto sono a tuo carico, dei Beneficiari o degli aventi diritto.
- 48.2 **Inoltre, in relazione al presente Contratto, la Società non è responsabile di eventuali contenziosi con le Autorità fiscali del Paese di residenza e/o domicilio degli aventi diritto delle prestazioni di AGL Investitori Private Solution.**

### **Art. 49 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?**

- 49.1 I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in **10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.  
Qualora gli aventi diritto 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. 50 – È prevista la concessione di prestiti?**

- 50.1 La Società non prevede la concessione di prestiti sul Contratto.

### **Art. 51 – Quali sono la Legge applicabile e foro competente?**

- 51.1 Al Contratto si applica la legge italiana. Il foro competente è esclusivamente quello del luogo della tua residenza o del tuo domicilio.

### **Art. 52 – Cosa accade in caso di dichiarazioni inesatte e incomplete?**

- 52.1 Le tue dichiarazioni e quelle dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, 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'art. 1 delle presenti Condizioni di assicurazione.
- 52.2 In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.
- 52.3 In particolare, dovrai fornire ad Allianz Global Life dac tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

## **SEZIONE X COMUNICAZIONI**

### **Art. 54 – La Società invia le comunicazioni cartacee con raccomandata?**

- 54.1 **La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di comunicazioni. Pertanto la prova dell'avvenuto invio della lettera**

o della comunicazione da parte della Società è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

#### 54.2 Le comunicazioni relative:

- alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;
- alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;
- ai fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
- all'estratto conto annuale;
- alle comunicazioni in corso di contratto;
- potranno essere effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati sul sito: [www.allianzgloballife.com/it/](http://www.allianzgloballife.com/it/).

### Art. 55 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 55.1 Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica.
- 55.2 Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza dovrai darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la posizione anagrafica ad esso relativa. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, **la Società non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**

## SEZIONE XI DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETA'

### Art. 56 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

- 56.1 **Tutti i documenti devono pervenire alla Società in originale e devono recare la tua firma.**
- 56.2 **A seguito di specifiche esigenze, al fine di effettuare il disinvestimento e/o la liquidazione delle prestazioni assicurative, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.**
- 56.3 Qualora il soggetto che deve esercitare i diritti derivanti dal contratto sia minorenne/incapace o sottoposto a qualsivoglia provvedimento che restringa la sua capacità di agire, bisogna produrre **copia del Decreto del Giudice Tutelare contenente esplicita autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei mioenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al contratto ( revoca della proposta/recesso/riscatto) con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme stesse.**

### Art. 57 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

- 57.1 Al fine di ottenere il pagamento della prestazione assicurativa o del valore di riscatto, gli aventi diritto **dovranno preventivamente far pervenire alla Società 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 della Società (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il Contratto), oppure mediante lettera raccomandata inviata ad

Allianz Global Life dac  
Sede secondaria  
Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, Italia

Nel caso i documenti siano inviati a mezzo posta ad altra impresa invece che ad Allianz Global Life dac, per ricevimento da parte della Società si intende il ricevimento dei documenti da parte di Allianz Global Life dac.

**57.2 Il Disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.**

57.3 La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire alla Società in originale, sottoscritta dal Contraente (in caso di recesso, revoca o riscatto) o dai Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dalla Società 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 dalla Società. La documentazione da consegnare è la seguente:

**a) in caso di recesso, revoca o riscatto:**

- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, documento comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;

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

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa patologica del decesso ed eventuali fatti morbosi ad essa connessi;
- dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e il Contraente;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente abbia rilasciato 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. Se la designazione dei Beneficiari in polizza fosse generica (es. "gli eredi testamentari in parti uguali" oppure "gli eredi legittimi in parti uguali") e l'eventuale testamento non avesse modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i Beneficiari indicati in polizza in modo generico, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità d'agire.

Se l'eventuale testamento avesse modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali siano i nuovi Beneficiari della polizza, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità d'agire.

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

- Autorizzazione del creditore pignoratorio nel caso la polizza sia stata messa a pegno. In tal caso il creditore pignoratorio vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

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 legale rappresentante dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

**57.4 La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione 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, ecc). **Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.**

Resta inteso che la Società si riserva la facoltà di richiedere agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, in qualsiasi momento, gli originali, al fine di verificare che le copie siano conformi agli stessi. Gli originali dovranno, in ogni caso, essere consegnati alla Società per esigenze legate ad un contenzioso o a seguito di richiesta delle Autorità Competenti. La Società provvederà a proprie spese alla restituzione degli originali agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, una volta cessata l'esigenza di trattenerli.

#### **Art. 58 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?**

- 58.1 **La Società declina qualsiasi responsabilità in merito ad eventuali dichiarazioni, verbali o scritte, fornite da intermediari assicurativi, contemporaneamente o successivamente all'emissione della polizza, a meno che esse non siano contenute nel Contratto.**

# GLOSSARIO

*Data ultimo aggiornamento: gennaio 2023*

## **Appendice**

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

## **Asset Manager**

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno.

## **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con il Contraente.

## **Benchmark**

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

## **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.

## **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.

## **Capitale nominale**

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

## **Categoria**

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

## **Cessione, pegno e vincolo**

Facoltà del Contraente di cedere a terzi il Contratto, di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul Contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

## **Classe**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

## **Clausola di riduzione**

Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

## **Combinazioni libere**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)**

Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione**

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance)**

Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e quello del Benchmark.

**Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi investiti.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società. Il termine nella sua accezione singolare può indicare anche una pluralità di persone. Il Contratto di assicurazione può essere sottoscritto da un massimo di due persone.

**Contratto**

Il presente Contratto finanziario-assicurativo (detto anche Polizza) con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata nella forma prevista dalle Condizioni contrattuali, al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**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.

**Copertura opzionale**

È la copertura opzionale caso morte facoltativa denominata "Con Protezione Smart".

**Copertura principale**

L'incremento percentuale caso morte al controvalore delle quote previsto per Dart Periodical Solution.

**Costi di caricamento**

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

**Costi delle coperture assicurative**

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Data di Decorrenza**

Giorno lavorativo a partire dal quale decorrono gli effetti del Contratto, coincidente con la data di investimento.

**Data di Investimento**

Il giorno in cui la Società investe il Premio Unico e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento 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.

**Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni.

**Destinazione dei proventi**

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**DIP**

Acronimo di Documento Informativo Precontrattuale che costituisce parte integrante del Set informativo.

**Duration**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Easy Switch**

**Facoltà di effettuare periodicamente delle operazioni di trasferimento di somme da e verso più strategie di investimento sottostanti il Fondo Interno, mediante la compilazione del relativo modulo, a condizione che le strategie di destinazione siano state già attivate al momento della richiesta di attivazione del servizio.**

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali i Premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle Quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di Riscatto parziale.

**Fondo interno**

Fondo di investimento assicurativo nel quale sono investiti i Premi pagati dai Contraenti ed al quale è, pertanto, collegato il Contratto.

**Gestione a benchmark di tipo attivo**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

**Gestione a benchmark di tipo passivo**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**Gestione patrimoniale**

Prodotto finanziario di origine anglosassone nato per curare gli interessi di investitori con ingenti capitali, in cui il gestore traccia un profilo del patrimonio del cliente (in particolare della sua capacità e propensione al rischio), e sulla base dello stesso definisce (insieme al cliente) gli obiettivi di investimento, creando un portafoglio che corrisponda agli obiettivi prefissati.



**Giorno Rilevante**

Giorno dell'anno corrispondente al 31 dicembre o al riscatto totale del Contratto, in cui matura la commissione di performance.

**Grado di rischio**

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la Fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

**High-Watermark Assoluto**

È il principio secondo cui al gestore viene corrisposta una commissione percentuale di performance, solo quando eventuali perdite dell'esercizio precedente sono state compensate dagli utili dell'anno successivo. È un'espressione anglosassone che serve ad indicare i picchi di rendimento ed il suo utilizzo serve ad evitare che il cliente, che in un precedente esercizio con un picco di rendimento aveva pagato delle commissioni di performance, non ne paghi altre nuove se non quando effettivamente il suo portafoglio sia cresciuto al di sopra del precedente massimo valore.

**KID**

Acronimo di Key Information Document si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui il Contraente sta valutando l'investimento, come il livello di rischio, i rendimenti in base a diversi scenari, i costi e le loro incidenze sul rendimento, che costituisce parte integrante del Set Informativo.

**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker).

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la Data di Decorrenza del Contratto, il Fondo interno in cui è stato investito il Premio, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di investimento).

**Orizzonte temporale di investimento consigliato**

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Premio Aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

**Premio Netto Versato**

Premio Unico versato e la somma dei Premi Aggiuntivi corrisposti, diminuita dell'importo lordo di ciascun riscatto parziale eventualmente richiesto, ai fini dell'applicazione della maggiorazione caso morte.

**Premio Periodico**

Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

**Premi Unico**

Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

## **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.

## **Prodotto di investimento 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.

## **Proposta**

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

## **Proposta d'investimento finanziario**

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio/rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente Proposta d'investimento finanziario.

## **Qualifica**

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che 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.

## **Regolamento del fondo**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

## **Rendimento**

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

## **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 Contratto.

**Rischio demografico**

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

**Scheda di polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

**Set informativo**

Documentazione precontrattuale composto da: il Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e la Proposta.

**Spese di emissione**

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

**Società**

Allianz Global Life dac.

**Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera**

La tipologia di gestione del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

**Valore della quota/azione (c.d. uNAV)**

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

**Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

## Informativa Privacy (Informativa per il Trattamento dei dati personali)

Allianz Global Life dac ("AGL"), facente parte del Gruppo Allianz, è una compagnia assicurativa autorizzata ai sensi della legge Irlandese, che offre prodotti assicurativi e servizi su base transfrontaliera. La stessa opera attraverso accordi di distribuzione con società di investimento, broker assicurativi e banche, nonché via internet.

La protezione della Sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dall'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite siti internet o tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

### 1. Chi è il Titolare del Trattamento?

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Global Life dac, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email [dataprivacy-agl@allianz.com](mailto:dataprivacy-agl@allianz.com), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

### 2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

AGL tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali: il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

AGL può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

### 3. Qual è la base giuridica del trattamento dei Dati?

I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	È richiesto il consenso espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A. FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato; Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri e liquidazione per altre cause; Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi od accessori al Contratto.	Sì – AGL otterrà il consenso espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione ed amministrazione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrativo – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali AGL è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed amministrazione del Contratto.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Si - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce ad AGL di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING</b>		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di AGL, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di AGL) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì – AGL otterrà il consenso espreso del Soggetto Interessato	No - Il conferimento dei dati personali per finalità di marketing è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
<b>3.E. FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì – AGL otterrà il consenso espreso del Soggetto Interessato.	No - Il conferimento dei dati personali per l'invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.

Per le finalità sopraindicate laddove è indicato che AGL non richiede il consenso espreso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati in base ai legittimi interessi (Cfr. i paragrafi 3.A & 3.B. sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di legge (Cfr. par. 3.C. che precede).

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede, rivolgendosi ad AGL secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa.

#### 4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?

AGL otterrà i dati personali direttamente dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: società appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l'accesso ai database di AGL e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di AGL espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari del trattamento autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

#### 5. Chi avrà accesso ai Dati?

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e società di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le nostre istruzioni: Società del gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa"; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di AGL, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o fornitori di servizi IT; società di recapito posta, società di revisione e consulenti; società di informazione commerciale per l'analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di AGL: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Soggetto Interessato.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da AGL (richiedendoli come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy).

#### 6. Dove saranno trattati i Dati?

I dati personali potranno essere trattati sia all'interno che all'esterno della Area Economica Europea (EEA) dalle parti specificate nel paragrafo 5, sempre nel rispetto delle condizioni contrattuali concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. AGL non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro trattamento.

Ogni volta che AGL trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente indirizzo [https://www.allianzglobalife.com/it\\_IT/Modulistica.html](https://www.allianzglobalife.com/it_IT/Modulistica.html).

Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

#### 7. Per quanto tempo AGL trattiene i Dati?

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile;

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o resi anonimi.

#### 8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscerne l'origine, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati siano trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati per garantirne l'accuratezza;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Presentare un reclamo presso AGL e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando AGL come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo i dettagli del suo nome, indirizzo e-mail, identificazione dell'account e lo scopo della sua richiesta.

#### 9. Come può essere contattata AGL?

Ogni domanda relativa alle modalità di utilizzo dei Dati personali o su come esercitare i diritti del Soggetto Interessato può essere rivolta a Pronto Allianz – Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, numero verde: 800183381.

Per Sua comodità, Le indichiamo altresì che potrà contattare il responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer), via telefono: 00353 1 2422300, via e-mail: [dataprivacy-agl@allianz.com](mailto:dataprivacy-agl@allianz.com) o all'indirizzo postale:

Data Protection Officer, c/o Allianz Global Life Assurance dac  
Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland

**10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?**

AGL aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. AGL garantirà che la versione più aggiornata di tale documento sia disponibile sul proprio sito web [https://www.allianzgloballife.com/it\\_IT/Modulistica.html](https://www.allianzgloballife.com/it_IT/Modulistica.html) e informerà direttamente i Soggetti Interessati di eventuali modifiche importanti che possano riguardarli o richiedere il loro consenso.

La presente Informativa è stata aggiornata in data 21.11.2018

**Allianz Global Life dac**

Sede legale  
Maple House, Temple Road,  
Blackrock, A94 Y9E8 Dublin, Ireland  
Telefono +353 1 242 2300  
Fax +353 1 242 2302  
[www.allianzgloballife.com](http://www.allianzgloballife.com)

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - Registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Capitale emesso euro 45.100.000 - Capitale autorizzato euro 100.000.000  
Iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Operante in Italia in regime di stabilimento nella assicurazione sulla vita - Sede secondaria di Trieste - CF, P, IVA e Registro imprese di Trieste n. 01155610320 - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 - Telefono +39 040 3175.660 - Fax +39 040 7781.819 - [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it)

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

Società: Allianz Global Life dac



Prodotto : AGL Investitori Private Solution  
Contratto unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 15/10/2024

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 della Società.

**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:

Indirizzo: Largo Irneri 1, I 34123 Trieste TS - 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.



**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 del fondo interno assegnato al contratto ed è pertanto collegata all'andamento del valore delle quote del fondo stesso. Alla sottoscrizione del contratto il Contraente ha la facoltà di indicare la ripartizione delle somme corrisposte tra le diverse strategie di investimento (comparti) previste per il fondo interno.

b) prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato il contratto si estingue e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato un importo 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 importo viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni, maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati (ossia Premi versati al netto dei riscatti parziali effettuati), con il limite di 300.000 euro; da 66 a 80 anni, maggiorazione pari a 5,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 150.000 euro; oltre 80 anni, maggiorazione pari a 0,01% del controvalore del contratto.

I limiti della maggiorazione è da intendersi per singola testa assicurata.



La suddetta maggiorazione è valida solo per gli Assicurati di età pari o inferiore a 75 anni alla data di decorrenza del Contratto. In caso contrario, la maggiorazione è sempre fissata nella misura dello 0,01% del controvalore del Contratto.

Essendoci un unico fondo, il Contraente non può effettuare switch ma può bilanciare, con cadenza massima mensile, l'asset allocation del fondo interno tra le varie strategie di investimento mediante la compilazione della modulistica messa a disposizione dalla Società.

La Società mette a disposizione sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it/](http://www.allianzgloballife.com/it/) il Regolamento del fondo interno.



### Che cosa non è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono assicurabili i soggetti di età inferiore ai 18 anni né superiore ai 91 anni non compiuti e coloro che hanno la residenza al di fuori della Repubblica italiana.



### Ci sono limiti di copertura?

La percentuale di maggiorazione del 10%, 5% o 0,01% non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i **primi 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla data di conclusione del contratto;
- b) avvenga entro i **primi 5 anni** (estensione del periodo di **carezza**) dalla data di conclusione del contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- c) 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;
  - l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere
  - conseguenze di infortuni o stati patologici pregressi o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del contratto.

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.

Si rinvia all'art. 8 delle condizioni di assicurazione per i dettagli.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha la Società?

#### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Per l'erogazione della prestazione dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite gli intermediari della Società (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il contratto), oppure inviati mediante lettera raccomandata, eventualmente anticipata via fax, inviata a Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Ufficio Vita - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste. Nel caso i documenti siano inviati a mezzo posta ad altra Società invece che ad Allianz Global Life dac, per ricevimento da parte della Società si intende il ricevimento dei documenti da parte di Allianz Global Life dac.


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


**a) in caso di riscatto totale o parziale:** qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione);

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

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa del decesso;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di

	<p><u>notorietà con firma autenticata</u> in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento e quali sono gli eredi legittimi, 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.</p> <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 della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.</p> <p>Si rinvia all'art. 14 delle condizioni di assicurazione per i dettagli.</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.</p> <p>Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto <b>entro 30 giorni</b> dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede. Decorso il suddetto termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione (ad esempio dichiarazione non veritiera riguardo alla residenza).</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<p><b>Premio</b></p>	<p><b>Premio unico e premi aggiuntivi</b> Il contratto prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a 500.000,00 euro. È prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 25.000,00 euro fino al compimento del 91esimo anno di età dell'Assicurato. Il versamento del premio deve essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società quale indicato nel modulo di proposta.</p>
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>In caso di revoca della proposta o di recesso del contratto, entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca o recesso la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto, che in caso di recesso sarà al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il controvalore del contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di recesso; ed</li> <li>- il controvalore del contratto alla data di decorrenza</li> </ul> <p>trattenendo i costi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo.</p>
<p><b>Sconti</b></p>	<p>Non sono previsti sconti di premio.</p>

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<p><b>Durata</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Sospensione</b></p>	<p>Non prevista.</p>



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

<b>Revoca</b>	<p>Puoi revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto.</p> <p>La revoca deve essere esercitata mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata a Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società, rimborsa il premio eventualmente corrisposto.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R. indirizzata a Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, 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.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società, 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 delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il controvalore del contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di recesso; ed</li> <li>- il controvalore del contratto alla data di decorrenza</li> </ul> <p>trattenendo i costi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.



### A chi è rivolto questo prodotto ?

Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari. Il prodotto è destinato a chi è disposto a sopportare delle perdite che possono variare in funzione della combinazione di strategie di investimento prescelta. Informazioni specifiche in merito alle singole strategie d'investimento sono reperibili sul sito internet [www.allianzgloballife.com/it](http://www.allianzgloballife.com/it). La prestazione in caso di decesso varia in base all'età dell'Assicurato sia alla decorrenza sia quella al momento del decesso, ad eccezione delle esclusioni previste descritte all'art. 8 delle condizioni di assicurazione.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.  
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, di seguito sono indicati i costi a carico del Contraente.

#### - tabella sui costi per riscatto

Non è prevista l'applicazione di alcun costo, se richiesto dopo almeno un anno dalla data di decorrenza. Altrimenti, vengono applicati dei coefficienti di riduzione come indicato nella tabella sotto riportata:

Mesi trascorsi dalla decorrenza del contratto e la data di ricevimento della richiesta di riscatto	Coefficiente di riduzione applicato ai premi versati
Fino ai 6 mesi	1,00%
Dai 6 mesi e 1 giorno ai 12 mesi	0,50%
Oltre i 12 mesi	0,00%

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

Non è prevista l'erogazione della rendita.

#### - costi per l'esercizio delle opzioni

Non sono previste opzioni.

#### - costi copertura caso morte

Per la copertura assicurativa prevista dal contratto sono previsti costi annuali che variano in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato, della relativa percentuale di maggiorazione caso morte e dei *Premi Netti Versati*. Tali costi sono previsti solo

qualora l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza sia pari o inferiore a 75 anni e fino al compimento del 80esimo anno di età. Per maggiori dettagli si rinvia all'art. 11.1.b) delle Condizioni di Assicurazione.

**- costi di intermediazione**

La quota parte percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 55,91%.



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

Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. I rischi e il potenziale rendimento dipendono dalla combinazione di strategie di investimento prescelta. Vi invitiamo a consultare il Documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento selezionata per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascuna.



**Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO**

**Valori di riscatto e riduzione**

Il Contraente può richiedere alla Società il riscatto sia totale che parziale del Contratto, **trascorsi almeno 3 mesi** dalla decorrenza del contratto, purché l'Assicurato sia in vita. Al momento della richiesta il Contraente può specificare che il pagamento delle somme spettanti venga eseguito mediante il trasferimento dei titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo Interno.

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 il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto se richiesto oltre un anno dalla decorrenza. In caso contrario si applicano i coefficienti di riduzione così come descritto nella sezione "Quali costi devo sostenere?".

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 **25.000,00 euro** e le quote residue abbiano un **controvalore minimo di 250.000,00 euro**.

Il Riscatto parziale viene eseguito sulle diverse strategie di investimento seguendo la ripartizione percentuale delle stesse esistente al momento del disinvestimento.

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

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

Il diritto di Riscatto potrebbe subire delle limitazioni a causa degli attivi presenti nel fondo interno. Essi, infatti, potrebbero non consentire immediatamente o rendere meno conveniente l'esercizio del diritto di riscatto a causa della difficile liquidabilità dei titoli presenti tra gli attivi del fondo interno.

Non sono previsti valori di riduzione.

**Richiesta di informazioni**

Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto all'intermediario che ha in gestione il contratto oppure a:

Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste  
info-agl@allianz.com

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

**All'IVASS o alla CONSOB**

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

**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 alla Società.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Nel caso di lite transfrontaliera, tra un Contraente/Assicurato avente domicilio in uno stato aderente allo spazio economico europeo ed un'Società avente sede legale in un altro stato membro, il Contraente/Assicurato può chiedere l'attivazione della procedura FIN-NET, inoltrando il reclamo direttamente al sistema estero competente, ossia quello in cui ha sede la Società di assicurazione che ha stipulato il contratto (individuabile accedendo al sito internet <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">http://www.ec.europa.eu/fin-net</a> ), oppure, se il Contraente/Assicurato ha domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS che provvede all'inoltro al sistema estero competente, dandone notizia al reclamante.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><u>Imposta sui premi</u> I premi pagati per le assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Detrazione fiscale dei premi</u> Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p> <p><u>Imposta di bollo</u> 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).</p> <p><u>Tassazione delle somme percepite</u> Le somme dovute dalla Società in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - 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%. La Società non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggetti che esercitano attività d'Società 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.</p> <p>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 ai 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.</p> <p>Allianz Global Life dac si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva e l'imposta di Bollo. Pertanto, la Società agisce in qualità di sostituto d'imposta sulle polizze commercializzate in regime di stabilimento in Italia ed ha aderito al versamento dell'imposta di bollo in maniera virtuale.</p> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore e all'interpretazione prevalente delle medesime alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente in relazione alla sottoscrizione del presente contratto.</p>

**LA SOCIETÀ HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO LA SOCIETÀ NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**



# AGL Investitori Private Solution

## 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 "AGL Investitori Private Solution" che prevede investimenti in Fondi Interni che non promuovono caratteristiche di sostenibilità.

### 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.

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

## Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 30/12/2022

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.





# AGL Investitori Private Solution

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

# AGL Investitori Private Solution

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

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

**ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE		
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO DI NASCITA
INDIRIZZO DI RESIDENZA		N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA
_____		_____	_____	PROV.
• Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A) • Se Legame "Altro" (cod.17) dettagliare la relazione: _____				

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA** (in caso di Contraente Persona Giuridica o Ente, o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno)<sup>4</sup>
**Persona fisica n. 1**
**Persona fisica n. 2** (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	COGNOME E NOME	CODICE FISCALE
_____	_____	_____	_____
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	N. DOCUMENTO	TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	N. DOCUMENTO
_____	_____	_____	_____
RILASCIATO DA	_____/_____/_____	RILASCIATO DA	_____/_____/_____
_____	IN DATA	_____	IN DATA

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

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

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

NUMERO DI TELEFONO	INDIRIZZO E-MAIL
_____	_____

**BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### REFERENTE TERZO (facoltativo)

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

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

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

INDIRIZZO DI RESIDENZA N. CAP COMUNE DI RESIDENZA PROV.

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

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

#### DURATA ASSICURAZIONE

Durata del contratto: a vita intera

<b>PREMIO UNICO (importo minimo Euro 500.000,00)</b>	<b>Commissioni di gestione di cui all'art. 37 lettera d1) delle Condizioni di Assicurazione</b>
_____ Euro Da investire interamente nel <b>Fondo interno AGL Investitori Private</b> Solution collegato al Contratto	1,60%

I costi per la copertura assicurativa sono indicati all'Art. 37 lettera b) delle Condizioni di Assicurazione

**DATI BANCARI DEL CONTRAENTE – MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

IBAN \_\_\_\_\_

PREFISSO      CIN    ABI      CAB      N. CONTO CORRENTE

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

Il pagamento andrà effettuato mediante **BONIFICO BANCARIO** a favore Allianz Global Life dac sul c/c aperto presso Allied Irish Banks Plc, **IBAN IE10 AIBK 9320 8647 4315 08, BIC AIBKIE2D**, indicando nella causale il numero della presente proposta. In assenza del numero di proposta, la polizza non potrà essere emessa. Le spese relative al mezzo di pagamento gravano direttamente sul Contraente. **La data di valuta è quella del giorno in cui viene effettuato il bonifico.**

**Disposizione di bonifico** (in caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.):  
il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo del Premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di **Allianz Global Life dac**.

Autorizzo

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

Non sono ammesse modalità di pagamento diverse dalle suddette.

**GESTIONE FINANZIARIA E SCELTA DELLE STRATEGIE DI INVESTIMENTO (COMPARTI) PER IL FONDO**

La Società gestirà il Fondo Interno collegato al Contratto direttamente e/o indirettamente con un contratto di delega di gestione e/o un contratto di servizio di gestione portafogli. **Il Contraente dichiara di accettare espressamente tale modalità di gestione.**

Composizione percentuale delle strategie di investimento (comparti)

Strategia di investimento	%	Strategia di investimento	%
Breve Termine		Sviluppo Sostenibile	
Obbligazioni		Talenti	
Obbligazioni Dinamiche		Italia	
Alto Rendimento		Europa	
Venti		America	
Trenta		Cina	
Cinquanta		Emergenti	
Attiva		Globale	
Tattica		Difesa	
Strategica		Prudenza	
Dividendi e Cedole		Controllo	
Innovazione		Evoluzione	
Risorse Preziosi		Energia	

Il sottoscritto Contraente riconosce espressamente che Allianz Global Life dac non potrà essere considerata responsabile del rendimento del Fondo interno, essendo i rischi finanziari del Contratto a carico del Contraente.

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

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

**ORIGINE DEI FONDI**

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

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

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



**AVVERTENZE**

- a) 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;
- b) prima della sottoscrizione della proposta, il soggetto di cui alla lettera a) verifica l'esattezza delle dichiarazioni relative allo stato di salute dell'Assicurato riportate nella presente proposta all'interno della sezione "Dichiarazione di buono stato di salute";
- c) l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

**DICHIARAZIONI**
**Il Contraente:**

- dichiara di essere stato informato che AGL Investitori Private Solution è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il **Set informativo** del prodotto AGL Investitori Private Solution **Mod. PS40E6 edizione Ottobre 2024**, composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario dalla Proposta ed il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare, e **dichiara di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione, per prendere visione e comprendere i contenuti dei documenti che compongono il Set informativo e le informazioni specifiche;**
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, l'**informativa sulla privacy** che si impegna a fornire a ciascun beneficiario designato nominativamente e all'eventuale referente terzo;
- dichiara di accettare la modalità di comunicazione a distanza come alternativa alla spedizione postale tradizionale;
- dichiara che il presente Modulo di proposta non contiene cancellature e dichiara inoltre di non aver ricevuto altri documenti ad integrazione dello stesso;
- dichiara che le informazioni indicate nel presente Modulo di proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione del presente Modulo di proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente proposta;
- dichiara che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Società sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. Il Contraente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire alla Società tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto. Nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato alla Società le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo;
- dichiara che lo stato di PEP (Persona Esposta Politicamente) del beneficiario e la propria relazione con il beneficiario stesso corrispondono a quanto indicato nella sezione "Beneficiari in caso di decesso" della presente proposta;
- dichiara di essere stato informato che tutte le informazioni fornite sono state rilasciate sotto la propria responsabilità e che, in difetto di tali informazioni, la Società non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà ad estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio.

**L'Assicurato:**

- esprime il proprio consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;
- dichiara di essere a conoscenza del fatto che le dichiarazioni inesatte o reticenti, rese dallo stesso circa il proprio stato di salute possono compromettere il diritto alla prestazione;
- dichiara di essere a conoscenza del fatto che, qualora sottoscriva un questionario sanitario, deve verificare l'esattezza delle informazioni ivi riportate;
- dichiara di essere a conoscenza del fatto che lo stesso può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.
- dichiara di aver preso visione dell'Informativa sull'oblio oncologico disponibile su sito [www.allianzgloballife.com](http://www.allianzgloballife.com)

LUOGO E DATA

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

FIRMA DELL'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

**Il Contraente dichiara** di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di assicurazione:

- Art. 2.2 (Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? - residenza in Italia);
- Art. 2.3 (Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? - responsabilità per falsa dichiarazione)
- Art. 2.4 (Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? - restituzione parziale del controvalore economico)
- Art. 3.1 (Chi può essere assicurato con questo Contratto? – età massima dell'Assicurato)
- Art. 5.1 (Cosa valuta la Società ai fini dell'accettazione della tua Proposta? - rifiuto dell'investimento);
- Art. 5.2 (Cosa valuta la Società ai fini dell'accettazione della tua Proposta? – esami clinici dell'Assicurato);
- Art. 7.1 (Quando si considera concluso il Contratto? – luogo e tempo di conclusione);
- Art. 12.2 (Quali sono i Premi e quando devo pagare? – nascita del vincolo contrattuale per la Società);
- Art. 13.1 (Come devo pagare il Premio Unico? – Premio Unico);
- Art. 14.1 (Come viene investito il Premio Unico? – Investimento Premio Unico);
- Art. 15.1 (Posso versare Premi Aggiuntivi? - Premi Aggiuntivi);
- Art. 16.2 (Come devo pagare i Premi Aggiuntivi? - nascita del vincolo contrattuale per la Società);
- Art. 20.3 (Qual è il Valore Unitario delle quote? – valorizzazione di particolari categorie di attivi);
- Art. 21.1 (La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? – sospensione per eventi esterni/circostanze eccezionali)
- Art. 21.2 (La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? – sospensione per valorizzazione che impedisce investimento/non corrispondente al valore di mercato);
- Art. 21.4 – (La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? – sospensione riscatto totale/parziale)
- Art. 22.2 – (Come viene gestito il Fondo Interno e quali sono gli attivi ammissibili? – rifiuto dell'investimento)
- Art. 25.1 – (La Società è responsabile della gestione del Fondo Interno? - limiti di responsabilità della Società per la gestione del Fondo Interno);

- Art. 25.2 – (La Società è responsabile della gestione del Fondo Interno? - limiti di responsabilità della Società per la gestione del Fondo Interno in caso di danno);
- Art. 26.4 (Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato – maggiorazione del Controvalore);
- Art. 28.1 (Sono previste garanzie? – rischi finanziari a carico del contraente);
- Art. 29.1 (Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? – mancata applicazione della maggiorazione);
- Art. 29.3 (Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato – Premi Aggiuntivi);
- Art. 31.1 (In che modo posso richiedere il Riscatto? – assenso del Beneficiario per il Riscatto);
- Art. 34.1 (Ci sono delle limitazioni al diritto di Riscatto? – limitazioni a causa degli attivi presenti nel Fondo interno);
- Art. 34.2 (Ci sono delle limitazioni al diritto di Riscatto? – non immediata liquidabilità del Premio);
- Art. 34.4 (Ci sono delle limitazioni al diritto di Riscatto? - assenza di garanzia di capitale o rendimento minimo);
- Art. 36.2 (Quali sono i rischi derivanti dal Contratto? – rischi a carico del Contraente);
- Art. 37.2 (Costi del Contratto – b) Costi direttamente a carico del Contraente, c) Costi di Riscatto);
- Art. 38.4 (Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? – limiti alla revoca e modifica);
- Art. 38.5 (Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? – condizioni per la revoca e le modifiche);
- Art. 40.3 (Come e quando la Società effettua i pagamenti? - processo di liquidazione. Tempistiche);
- Art. 41.2 (La Società può apportare modifiche al Contratto? - Modifiche contrattuali);
- Art. 41.3 ((La Società può apportare modifiche al Contratto? – Recesso per impatto sfavorevole sul contraente)
- Art. 42.1 (La Società può modificare il Regolamento del Fondo Interno? - modifiche del Regolamento del Fondo Interno);
- Art. 42.4 (La Società può modificare il Regolamento del Fondo Interno? - modifiche del Regolamento del Fondo Interno - esclusioni);
- Art. 44.2 (La Società può istituire nuovi Fondi/effettuare fusioni con altri Fondi Interni? - discrezionalità della Società relativamente alla fusione di Fondi);
- Art. 43.2 (Quando entrano in vigore le modifiche al Regolamento del Fondo Interno? – applicazione immediata delle modifiche e recesso per impatto sfavorevole sul contraente);
- Art. 46.1 (Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo? – efficacia per la Società);
- Art. 54.1 (La Società invia le comunicazioni cartacee con raccomandata? - assenza di lettera raccomandata a/r in Irlanda);
- Art. 54.2 (La Società invia le comunicazioni cartacee con raccomandata? - tecniche di comunicazione a distanza);
- Art. 56.2 (Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? – ulteriore documentazione)
- Art. 57.3 (Quali sono i documenti richiesti dalla Società? - documentazione);
- Art. 57.4 (Quali sono i documenti richiesti dalla Società? – ulteriore documentazione)
- Art. 58.1 (Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità? - limitazioni di responsabilità della Società);

LUOGO E DATA

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

**DICHIARAZIONE DI BUONO STATO DI SALUTE**
**AVVERTENZA - ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE**

Ai sensi della L.193/2023 per la tutela dei diritti delle persone che sono state affette da malattie oncologiche, per la compilazione della dichiarazione di buono stato di salute **NON RILEVANO** e dunque **NON DEVONO ESSERE FORNITE INFORMAZIONI** relative a patologie oncologiche dalle quali l'assicurato sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di 10 anni, o 5 anni nel caso di patologia insorta prima dei 21 anni di età. Per alcune patologie si applicano i termini temporali ridotti riportati nel seguente elenco:

Tipo di tumore	Specificazioni	Anni dalla fine del trattamento
Colon-retto	Stadio I, qualsiasi età	1
Colon-retto	Stadio II-III, >21 anni	7
Melanoma	>21 anni	6
Mammella	Stadio I-II, qualsiasi età	1
Utero (collo)	>21 anni	6
Utero (corpo)	Qualsiasi età	5
Testicolo	Qualsiasi età	1
Tiroide	Donne con diagnosi <55 anni - uomini con diagnosi <45 anni. Esclusi i tumori anaplastici per entrambi i sessi.	1
Linfomi di Hodgkin	<45 anni	5
Lucemie	Acute (linfoblastiche e mieloidi), qualsiasi età	5

L'elenco di cui sopra corrisponde all'Allegato 1 del Decreto del Ministero della Salute del 22 marzo 2024 e può essere aggiornata, ove occorra, entro il 31 dicembre di ogni anno.

Pertanto, **SI RACCOMANDA** di rispondere alle dichiarazioni che seguono considerando **SOLO** le eventuali patologie oncologiche per le quali il trattamento attivo **NON** si sia concluso, senza episodi di recidiva, da almeno 10 anni rispetto alla compilazione della dichiarazione di buono stato di salute. Tale termine è ridotto a 5 anni nel caso di patologia insorta prima dei 21 anni di età. Per alcune patologie si applicano termini temporali ridotti come sopra riportati.

Consapevole che le condizioni di buono stato di salute risultanti dalle dichiarazioni di seguito riportate costituiscono condizione essenziale di assicurabilità e che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurato per la conclusione del Contratto di Assicurazione possono compromettere il diritto alla prestazione, **l'Assicurato dichiara:**

- di non aver subito ricoveri o interventi chirurgici negli ultimi 5 anni e/o di non essere attualmente in attesa di ricovero (salvo per i seguenti casi: appendicite, ernie addominali/inguinali, adenoidi, tonsille, deviazione del setto nasale, meniscectomia o rottura legamenti del ginocchio, frattura degli arti o infortuni senza postumi, safenectomia, varici, parto senza complicanze, estrazione dentale o chirurgia estetica);
- di non aver consultato un medico, ricevuto una diagnosi o prescrizione di esami, cure o trattamenti in merito ad una o più delle seguenti malattie/disturbi:
  - Cancro o qualsiasi tipo di tumore, leucemia, linfonodi ingrossati;
  - Infarto, disturbi valvolari, ipertensione non controllata dalla terapia, ischemia, ictus, attacco ischemico transitorio, aneurisma, emorragia cerebrale;
  - Asma (salvo rinite allergica) o bronchite cronica, enfisema;
  - Epatite B o C, cirrosi epatica, disturbi al pancreas o all'intestino;
  - Insufficienza renale, rene policistico, disturbi alla vescica o alla prostata;
  - Diabete
  - HIV, AIDS
  - Paralisi, paraplegia, epilessia, sclerosi multipla, malattia demielinizzante, altre malattie neurologiche o del sistema nervoso;
- di non fare e di non aver mai fatto uso di sostanze stupefacenti e di non fare o aver fatto abuso d'alcool;
- di non presentare postumi invalidanti causati da malattie o traumi e/o di non essere titolare di una pensione di invalidità o inabilità e di non aver fatto domanda per ottenerla;
- di non effettuare una terapia medica (farmacologica e non) continuativa da oltre 30 giorni consecutivi (ad eccezione di farmaci per ipertensione e ipercolesterolemia).

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

 \_\_\_\_\_  
 FIRMA DELL'ASSICURATO

Qualora la **Dichiarazione di Buona Salute** non venga firmata si può rendere necessaria la compilazione del questionario sanitario (da richiedere alla Società). In tal caso, l'investimento del Premio unico non avrà luogo sino a che la valutazione del questionario stesso non sarà conclusa. **L'Assicurato, prima della sottoscrizione del questionario, deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni contenute nel questionario sanitario stesso.**

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

 \_\_\_\_\_  
 FIRMA DELL'ASSICURATO

### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Si invitano il **Contraente e l'Assicurato** a leggere attentamente l'Informativa Privacy (Allegata al presente modulo di proposta) prima di completare le seguenti sezioni.

#### Treatmento delle particolari categorie di dati personali (inclusi i dati relativi alla salute)

Allianz Global Life dac (AGL) raccoglie il consenso per trattare i dati personali e appartenenti a categorie particolari, inclusi quelli relativi alla salute del Contraente e dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) per le finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B e 3.C dell'Informativa Privacy. I dati saranno trattati per le finalità e le attività elencate nell'Informativa Privacy. Il Contratto non potrà essere concluso ed amministrato a meno che non sia fornito il consenso barrando in questo modo  il riquadro sottostante.

- Per le finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B e 3.C dell'Informativa Privacy, il Contraente e l'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) esprimono il consenso a quanto segue:
- al trattamento dei propri dati personali appartenenti a categorie particolari e all'ottenimento dei dati da terze parti di cui al paragrafo 4 dell'Informativa Privacy;
  - alla trasmissione dei propri dati personali, appartenenti a categorie particolari **all'interno od all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA)**, ai soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy;
  - a manlevare tutte le persone fisiche presso AGL ed i soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy dagli obblighi di riservatezza cui sono tenuti relativi ai dati sulla salute ed agli altri dati personali appartenenti a categorie particolari che sono obbligati a trasferire ed utilizzare al fine di gestire il Contratto.

#### Marketing e Comunicazioni Promozionali

AGL raccoglie il consenso per il trattamento dei dati personali al fine di poter condurre ricerche di mercato e fornire informazioni relative a prodotti e servizi nuovi o già in essere -incluse attività promozionali- di AGL, delle società del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di AGL) che possano essere di interesse per il Contraente. Il consenso è facoltativo e potrà essere manifestato barrando in questo modo  i riquadri sottostanti.

- il Contraente acconsente al trattamento dei suoi dati personali da parte di AGL e delle compagnie del Gruppo Allianz per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail, telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.
- il Contraente acconsente alla comunicazione dei suoi dati personali agli altri soggetti indicati nel paragrafo 5 dell'Informativa Privacy ed al trattamento dei suoi dati personali da parte di tali soggetti che potranno trattarli per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.

**Comunicazione Elettronica**

Il Contraente acconsente a ricevere da AGL tutte le comunicazioni relative al rapporto contrattuale e alla sua esecuzione in formato elettronico.

Nel solo caso in cui il Contraente voglia ricevere le comunicazioni tramite spedizione postale tradizionale è necessario barrare in questo modo  il riquadro sottostante.

Il Contraente vuole ricevere da AGL tutte le comunicazioni tramite spedizione postale tradizionale.

Le preferenze espresse sopra possono essere modificate in qualsiasi momento contattando AGL (come descritto nell'Informativa Privacy).

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

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

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

**ATTESTAZIONE DI CONSEGNA**

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

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

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

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

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_

ai sensi della normativa anticiriclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito al Contraente (o al Soggetto munito dei poteri di firma) che ha compilato il presente modulo di sottoscrizione e dichiara che:

- l'operazione richiesta  risulta /  NON risulta coerente con le informazioni in mio possesso sul Contraente (barrare una sola casella)
- la ragione della valutazione di coerenza è la seguente: \_\_\_\_\_

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

 \_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

**CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO**
**Conclusione del Contratto e decorrenza**

Al ricevimento della Proposta in originale, sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, se persona diversa, la Società procederà alla sua valutazione, anche in riferimento alle condizioni di salute dell'Assicurato per come desunte dalla Dichiarazione di buono stato di salute presente nel modulo di Proposta. **La Società si riserva il diritto di richiedere ulteriori informazioni circa lo stato di salute dell'Assicurato, anche previa presentazione di esami clinici già in possesso dell'Assicurato, ed eventualmente applicare dei costi aggiuntivi ai costi per la copertura assicurativa di cui all'art. 37 delle Condizioni contrattuali. Il Contratto pertanto si intende concluso a Trieste (Italia) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il 5° giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio da parte della Società (ossia dal momento in cui tale somma sia disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il 5° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa pervenga alla Società in data posteriore rispetto alla data di incasso del Premio. Gli effetti decorrono dalle ore 24 della Data di investimento del Premio che coincide con la Data di Investimento del Premio.** A conferma della Conclusione del Contratto la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di Polizza. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire il Premio entro 30 giorni dalla data di incasso mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella Proposta.

**Revoca della Proposta**

Il Contraente ai sensi dell'Art. 10.2 delle Condizioni contrattuali può revocare la presente Proposta inviando una lettera raccomandata anticipata via fax, corredata della documentazione indicata all'Art. 57 delle Condizioni contrattuali, alla Società (indirizzata a: Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Inzeri, 1 34123 TS) fino al momento della conclusione del Contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca ed a condizione che la stessa sia stata inviata prima della conclusione del Contratto e quindi dell'investimento del Premio, la Società provvede a restituire al Contraente il Premio eventualmente pagato.

**Diritto di Recesso**

Il Contraente ai sensi dell'Art. 11.1 delle Condizioni contrattuali può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione o, ai sensi degli art. 41 e 42 delle Condizioni contrattuali, nel termine di 30 giorni dalla ricezione della lettera indicante le modifiche proposte dalla Società. In entrambi i casi il Recesso potrà essere esercitato mediante la spedizione di una lettera raccomandata anticipata via fax (indirizzata a: Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Largo Ugo Inzeri 1 34123 TS), corredata della documentazione indicata all'art. 57 delle Condizioni contrattuali. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli anticiriclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso e dell'imposta di bollo e dell'imposta sull'eventuale rendimento, nonché diminuito dei costi della copertura assicurativa per il periodo in cui il rischio è stato corso.



**LEGENDA - NOTE ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA**

1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA

2 Requisiti anagrafici: La Società dichiara di operare in Italia in regime di stabilimento e pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza in Italia.

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

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

Nel caso di cui al precedente comma, **la Società procederà alla liquidazione del contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale). **In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

**È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

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

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

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

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

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

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

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

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

8 Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

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

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

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

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

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

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

CODICE DESCRIZIONE

01	Madre/padre	04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	14	Fidanzato/a
02	Marito/moglie	05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	15	Rapporti aziendali
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	06	Nonno/a	11	Nipote (di nonno/a)	16	Rapporti professionali
		07	Zio/a	12	Nipote (di zio/a)	17	Altro - da indicare in Proposta
		08	Genero/nuora	13	Cugino/a		

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

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

CODICE DESCRIZIONE

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

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

CODICE DESCRIZIONE

01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte di Conti o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero		
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero	21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero		
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero

10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero	26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regione, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgere funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

**Tabella D - Tipologia societaria**

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

**Informativa Privacy (Informativa per il Trattamento dei dati personali)**

Allianz Global Life dac ("AGL"), facente parte del Gruppo Allianz, è una compagnia assicurativa autorizzata ai sensi della legge Irlandese, che offre prodotti assicurativi e servizi su base transfrontaliera. La stessa opera attraverso accordi di distribuzione con società di investimento, broker assicurativi e banche, nonché via internet.

La protezione della Sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito anche solo il "Regolamento" o "GDPR") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite siti internet o tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

**1. Chi è il Titolare del Trattamento?**

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Global Life dac, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email [dataprivacy-agl@allianz.com](mailto:dataprivacy-agl@allianz.com), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

**2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?**

AGL tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali: nome e cognome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, estremi del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

AGL può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni estratte da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

**3. Quali sono le finalità e le basi giuridiche del trattamento dei Dati?**

I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	È richiesto il consenso espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A. FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
Adempire agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi od accessori al Contratto.	No - AGL otterrà il consenso espreso solo per il trattamento delle "particolari categorie di dati", quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione ed amministrazione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrativo - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali AGL è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No - AGL otterrà il consenso espreso solo per il trattamento delle "particolari categorie di dati", quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) per finalità amministrativo - contabili e attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed amministrazione del Contratto.

3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative), dai Regolamenti Europei, dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No – AGL otterrà il consenso espresso solo per il trattamento delle “particolari categorie di dati”, quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell’Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all’interno o all’esterno dell’Area Economica Europea (EEA) per finalità di legge.	Si - Il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute - è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce ad AGL di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
3.D. FINALITÀ DI MARKETING		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l’invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di AGL, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di AGL) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e- mail, telefono e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì – AGL otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato	No - Il conferimento dei dati personali per finalità di marketing è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
3.E. FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì – AGL otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.	No - Il conferimento dei dati personali per l’invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.
3.F. FINALITÀ DI ESERCIZIO E/O DIFESA DI UN DIRITTO IN SEDE GIUDIZIARIA		
Qualora fosse necessario, i dati personali potrebbero essere trattati per finalità di esercizio e/o difesa di un diritto di AGL in sede giudiziaria.	No	In caso di controversia, il trattamento dei dati personali sarà necessario per accertare o difendere un diritto di AGL in sede giudiziaria. Al verificarsi di tale evenienza, il diritto del Soggetto Interessato di opporsi al trattamento verrà limitato.

Per le finalità sopra descritte, laddove è indicato che AGL non richiede il consenso espresso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati per l’**esecuzione del contratto o di misure precontrattuali**, per il perseguimento del **legittimo interesse** del Titolare (cfr. i paragrafi 3.A, 3.B. e 3.F di cui sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di **legge** (cfr. par. 3.C. che precede).

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede, rivolgendosi ad AGL secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa.

#### 4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?

AGL otterrà i dati personali direttamente dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: società appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l’accesso ai database di AGL e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di AGL espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari del trattamento autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

#### 5. Chi avrà accesso ai Dati?

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.E e 3.F della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e società di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.E e 3.F della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di AGL: Società del gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta “catena assicurativa”; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di AGL, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o fornitori di servizi IT; società di recapito posta, società di revisione e consulenti; società di informazione commerciale per l’analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di AGL: fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Soggetto Interessato.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da AGL (richiedendoli come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy).

#### 6. Dove saranno trattati i Dati?

I dati personali potranno essere trattati sia all’interno che all’esterno della Area Economica Europea (EEA) dai soggetti specificati al paragrafo 5, sempre nel rispetto delle condizioni contrattuali concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati personali. AGL non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro trattamento.

Ogni volta che AGL trasferirà dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un’altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Le Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente indirizzo [https://www.allianzgloballife.com/it\\_IT/Modulistica.html](https://www.allianzgloballife.com/it_IT/Modulistica.html).

Laddove le Allianz BCR non si applicassero, in assenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione equivalente a quello garantito all'interno della EEA, sulla base di garanzie adeguate ai sensi dell'art. 46 del GDPR e della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, sulle Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

#### **7. Per quanto tempo AGL conserva i Dati?**

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D, 3.E e 3.F della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 (dieci) anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

I dati personali eventualmente raccolti ai sensi del paragrafo 3.D della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo massimo di 24 (ventiquattro) mesi, fatti salvi i casi in cui il Soggetto Interessato decida di revocare il Suo consenso o di opporsi al trattamento prima della scadenza del termine di conservazione stabilito.

I dati personali eventualmente raccolti ai sensi del paragrafo 3.E della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto, fatti salvi i casi in cui il Soggetto Interessato decida di revocare il Suo consenso o di opporsi al trattamento prima della scadenza del termine di conservazione stabilito.

In caso di controversie, ossia nel caso in cui AGL abbia la necessità di difendersi o di esercitare un proprio diritto in sede giudiziaria, i Suoi dati personali saranno conservati per il tempo necessario alla definizione del relativo procedimento.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o resi anonimi.

#### **8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?**

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscerne l'origine, le finalità, le categorie di dati, gli scopi del trattamento, i riferimenti del (dei) Titolare(i) del trattamento, del(i) responsabile(i) del trattamento e i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati possono essere comunicati;
- revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati siano trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare del trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del trattamento; in caso di esercizio del diritto di revoca, la revoca avrà effetto solo per il futuro e non pregiudicherà la legittimità del trattamento effettuato prima della stessa;
- chiedere la rettifica o l'integrazione dei propri Dati per garantirne l'accuratezza;
- chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- ottenere la cancellazione dei propri dati dal Titolare del trattamento senza ingiustificato ritardo;
- ottenere i propri dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, per il suo uso personale o per la trasmissione ad un altro titolare del trattamento (ad es. un altro assicuratore) (cd. "portabilità");
- opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) del GDPR, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona;
- presentare un reclamo presso AGL e/o la competente autorità di controllo (ai sensi dell'art. 77 del GDPR) ove ne sussistano i presupposti, nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando AGL come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo il suo nominativo, indirizzo e-mail, identificazione dell'account e lo scopo della sua richiesta.

#### **9. Come può essere contattata AGL?**

Ogni richiesta relativa alle modalità di utilizzo dei Dati personali o su come esercitare i diritti del Soggetto Interessato potrà essere rivolta a Pronto Allianz – Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3 - 20145 Milano, numero verde: 800183381.

Per Sua comodità, Le indichiamo altresì che potrà contattare il Responsabile della Protezione dei Dati personali (Data Protection Officer), via telefono: 00353 1 2422300, via e-mail: [dataprivacy-agl@allianz.com](mailto:dataprivacy-agl@allianz.com) o all'indirizzo postale:

Data Protection Officer, c/o Allianz Global Life Assurance dac  
Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland

#### **10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?**

AGL aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. AGL garantirà che la versione più aggiornata di tale documento sia disponibile sul proprio sito web [https://www.allianzgloballife.com/it\\_IT/Modulistica.html](https://www.allianzgloballife.com/it_IT/Modulistica.html) e informerà direttamente i Soggetti Interessati di eventuali modifiche rilevanti che possano riguardarli o richiedere il loro consenso.

La presente Informativa è stata aggiornata in data 05.10.2021