

Allianz Goal Driven Plan

I tuoi progetti, la tua vita, i tuoi obiettivi



Allianz Goal Driven Plan

È un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked a vita intera dove il cliente può scegliere tra premio unico, premio ricorrente o una combinazione delle due, con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il prodotto prevede l'investimento dei premi in un Life Cycle scelto dal Cliente tra quelli disponibili. La proposta prevede la selezione di una strategia di investimento (Bilanciata, Dinamica o Aggressiva) personalizzata e basata su: propensione al rischio, modalità di pagamento dei premi e durata del Life Cycle (definizione della data target dell'investimento).

Allianz Goal Driven Plan

È rivolto ad una clientela che vuole investire un premio unico, un premio ricorrente o una combinazione dei due, con un percorso di investimento personalizzato. In generale l'investimento sarà orientato verso attivi più rischiosi e a più alto potenziale di rendimento all'inizio del Life Cycle e lo sposterà verso attivi meno rischiosi e a più basso potenziale di rendimento all'avvicinarsi della data target. Che l'obiettivo sia l'iscrizione all'università, il matrimonio o l'acquisto dell'auto dei sogni, il cliente potrà raggiungerlo grazie al percorso di investimento costruito su misura per ogni contratto.

DURATA

Vita intera. La durata del Life Cycle può variare da un minimo di 10 anni a un massimo di (90 meno l'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del modulo di proposta) e comunque non oltre 25 anni. La durata del pagamento dei premi ricorrenti varia da un minimo di 5 anni ad un massimo di (90 meno l'età dell'Assicurato alla sottoscrizione del modulo di proposta) e comunque non oltre 25 anni. La durata del Life Cycle può essere diversa dalla durata del piano dei pagamenti ricorrenti, ma mai inferiore.

ETÀ DI INGRESSO

Da 0 a 80 anni (compresi).

IMPORTO MINIMO DI VERSAMENTO

Premio Unico di Euro 5.000
Premio ricorrente annuale di Euro 1.000, semestrale Euro 600, trimestrale Euro 300, mensile Euro 100.
Fino al 90° anno dell'Assicurato, sono ammessi versamenti aggiuntivi di min. Euro 1.000.

Opzione Timing Option

In caso di premio unico iniziale e aggiuntivo, è possibile scegliere l'Opzione Timing Option, che permette di ridurre il rischio di investimento in momenti di volatilità dei mercati.



Il cliente potrà raggiungere i propri obiettivi attraverso un percorso di investimento costruito su misura.

La metà del premio unico viene investita subito nel percorso di investimento Life Cycle prescelto, mentre il restante 50% viene inizialmente investito nel fondo Allianz Euro Cash e, successivamente, con ricorrenza mensile attraverso 12 switch consecutivi nell'arco temporale di 1 anno, investito nel percorso di investimento Life Cycle.

PRESTAZIONI CASO MORTE

Fino a 65 anni compresi, controvalore del contratto maggiorato di una percentuale del 10% o del 20%, con un massimo rispettivamente di Euro 50.000 e Euro 100.000, a scelta del cliente e a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Successivamente, 1% (fino a 75 anni compresi) e 0,01% (oltre 75 anni).

CARICAMENTO E COSTI

2% del Premio Unico e del versamento aggiuntivo (scontabile).

4.15% * Durata del Piano Pagamento Premi Ricorrenti (limitato ad un importo massimo di Euro 6.000). I costi di ingresso vengono dedotti nei primi 5 anni di Contratto dai Premi Ricorrenti versati.

Premio per il caso morte

0,10% annuo o 0,20% a seconda dell'opzione prescelta e fino a 65 anni; nessun costo successivamente.

COSTI ANNUI RICORRENTI

1.60% Linea Balanced (Rischio Basso)

1.80% Linea Dynamic (Rischio Medio)

1.95% Linea Opportunity (Rischio Alto)

I costi annui ricorrenti vengono dedotti tramite cancellazione di quote.

RISCATTO (TOTALE O PARZIALE)

In caso di premio unico pari o inferiore a 50.000 Euro, è prevista una penalità decrescente di riscatto nei primi 5 anni. Non si applicano costi di riscatto dal 5° anno. In caso di combinazione di Premio Unico e Premi Ricorrenti, il costo di riscatto verrà applicato solo sulla parte del NAV corrispondente al Premio Unico. In caso di Premi Ricorrenti, il valore di riscatto è pari al controvalore del contratto senza alcuna penale.

FONDI ESTERNI COLLEGATI

I fondi esterni presenti nel Life Cycle sono di Articolo 8 e fanno parte della SICAV Allianz Global Investors:

Allianz Best Styles Global Equity

Allianz Advanced Fixed Income Short Duration

Allianz Advanced Fixed Income Euro

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50

Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15

Allianz Euro Cash

OPZIONI AL TERMINE DEL LIFE CYCLE

Al termine del Life Cycle, il contratto a vita intera rimane in essere. Il controvalore rimane investito mantenendo l'ultima asset allocation del portafoglio. Il cliente ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi senza commissioni o riscattare parzialmente o totalmente.

I vantaggi di Allianz Goal Driven Plan



Life Cycle e gestione e attiva del portafoglio di investimento, che viene costantemente ottimizzato sotto il profilo del rischio/rendimento



Progettato per raggiungere gli obiettivi della vita (matrimonio, nascita, università, previdenza, progetti e obiettivi personali)



Pianificazione degli obiettivi di investimento raggiungibili attraverso la mitigazione del rischio



La forza e la qualità del Gruppo Allianz

Allianz Global Life

Allianz Global Life è controllata al 100% da Allianz SE, ha sede a Dublino ed è presente su molti mercati europei ed asiatici. Opera in Italia attraverso la propria sede secondaria di Trieste ed è compagnia bi-optata. Il Contraente non necessita del mandato all'incasso a banca residente.

Allianz Goal Driven Plan è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked emesso da Allianz Global Life dac, può prevedere limitazioni e/o esclusioni.

È importante mantenere il prodotto fino alla fine del periodo di pagamento dei premi, per massimizzarne i benefici.

In caso di uscita anticipata, l'importo riscattato potrebbe essere inferiore ai premi versati.

Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile sul sito www.allianzgloballife.it.



Worldwide Olympic and Paralympic
Insurance Partner