

PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Allianz

Goal Driven Plan

Set Informativo

Contratto Unit Linked (Ramo III)

Allianz Global Life dac

Edizione Ottobre 2023

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;
- Informativa sulla sostenibilità
- Condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
- Proposta;

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

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

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



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

PRODOTTO

Allianz Goal Driven Plan emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE
Per ulteriori informazioni: 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: 02/10/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked.

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

OBIETTIVI Allianz Goal Driven Plan è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 1.000 in quote di uno o più Fondi Esterni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). La proposta di investimento prevede la selezione della propria strategia di investimento basata sul proprio profilo di rischio e sulla durata del Life Cycle. La strategia di investimento si basa su Fondi Esterni che investono in titoli a reddito fisso (medio e breve termine), in materie prime, in obbligazioni e azioni dei mercati emergenti, in azioni statunitensi e globali, in obbligazioni societarie europee e Fondi Multi-asset. La funzione Life Cycle assicura che i capitali del cliente vengano investiti in attività gradualmente meno rischiose, man mano che si avvicina la fine della durata del Life Cycle.

Il rendimento della proposta di investimento dipenderà dalla performance dei Fondi Esterni a cui il contratto è collegato, dagli oneri applicati, dal profilo di rischio scelto e dalla durata del Life Cycle.

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

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

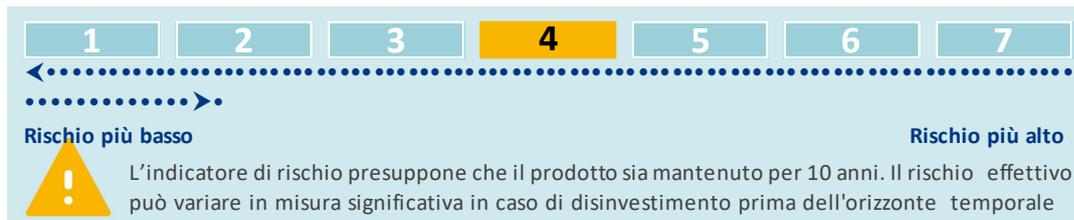
La tipologia di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto dipenderà dall'opzione d'investimento sottostante selezionata. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

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 azioni 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 a 10,00% (Opzione 1) o 20,00% (Opzione 2) del Controvalore del Contratto in base alla scelta effettuata dal Contraente in fase di sottoscrizione della Proposta; da 66 a 75 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 76 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa è pari allo 0,10% annuo per l'opzione 1 oppure pari allo 0,20% annuo per l'opzione 2 e viene prelevato su base mensile dal Contratto attraverso la cancellazione di quote dei fondi esterni attribuite al contratto.

Il valore della prestazione 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.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



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

Il prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui indicatore sintetico di rischio varia dal livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media, al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello media al livello media e che è molto improbabile (livello media) oppure è improbabile (livello media) che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. L'indicatore sintetico di rischio dell'investimento varia in base all'opzione di investimento selezionata.

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

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

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

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

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

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

QUALI SONO I COSTI?

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

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

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

INVESTIMENTO 1.000 EUR ALL'ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi totali	da 109 EUR a 111 EUR	da 522 EUR a 526 EUR	da 1.983 EUR a 2.030 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	da 10,9 % a 11,1 %	da 3,2 % a 3,3 % ogni anno	da 2,8 % a 2,9 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3 % o 5,6 % prima dei costi e al 2,3 % o 2,8 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 ANNI
Costi di ingresso	8,3 % di ogni premio ricorrente pagato per i primi 5 anni, nessun costo dopo 5 anni. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0,00 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	da 2,6 % a 2,8 % 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 assicurativa.	da 2,6 % a 2,8 %
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 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

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

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

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o l'ideatore del prodotto, potete contattarci per lettera all'indirizzo Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Inoltre, potete mandare una e-mail all'indirizzo reclami@allianz.it o chiamare il numero 800.183.381.

Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Banche o Broker) 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.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

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

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

PRODOTTO

Allianz Goal Driven Plan emesso da Allianz Global Life dac appartenente al Gruppo Allianz SE

Per ulteriori informazioni: 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: 02/10/2023

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto d'investimento assicurativo di tipo unit linked.

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

OBIETTIVI Allianz Goal Driven Plan è caratterizzato dall'investimento di un premio minimo di EUR 5.000 in quote di uno o più Fondi Esterni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). La proposta di investimento prevede la selezione della propria strategia di investimento basata sul proprio profilo di rischio e sulla durata del Life Cycle. La strategia di investimento si basa su Fondi Esterni che investono in titoli a reddito fisso (medio e breve termine), in materie prime, in obbligazioni e azioni dei mercati emergenti, in azioni statunitensi e globali, in obbligazioni societarie europee e Fondi Multi-asset. La funzione Life Cycle assicura che i capitali del cliente vengano investiti in attività gradualmente meno rischiose, man mano che si avvicina la fine della durata del Life Cycle.

Il rendimento della proposta di investimento dipenderà dalla performance dei Fondi Esterni, dagli oneri applicati, dal profilo di rischio scelto e dalla durata del Life Cycle.

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

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

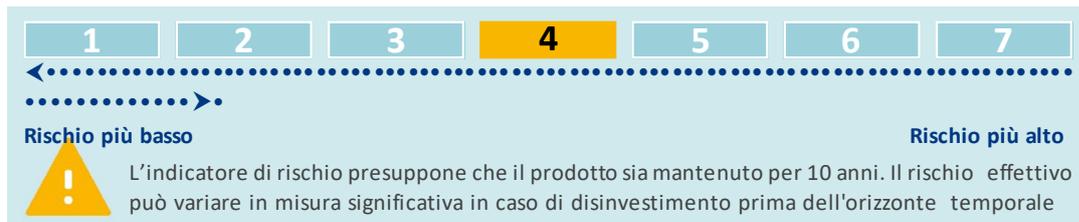
La tipologia di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto dipenderà dall'opzione d'investimento sottostante selezionata. Informazioni specifiche in merito alle singole opzioni d'investimento sottostanti sono reperibili sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

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 azioni 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 a 10,00% (Opzione 1) o 20,00% (Opzione 2) del Controvalore del Contratto in base alla scelta effettuata dal Contraente in fase di sottoscrizione della Proposta; da 66 a 75 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 76 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa è pari allo 0,10% annuo per l'opzione 1 oppure pari allo 0,20% annuo per l'opzione 2 e viene prelevato su base mensile dal Contratto attraverso la cancellazione di quote dei fondi esterni attribuite al contratto.

Il valore della prestazione 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.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



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

Il prodotto offre una gamma di opzioni di investimento il cui indicatore sintetico di rischio varia dal livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media, al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello media al livello media e che è molto improbabile (livello media) oppure è improbabile (livello media) che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. L'indicatore sintetico di rischio dell'investimento varia in base all'opzione di investimento selezionata.

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

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

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

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 o presso l'intermediario.

INVESTIMENTO 10.000 EUR	IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO	IN CASO DI USCITA DOPO 5 ANNI	IN CASO DI USCITA DOPO 10 ANNI
Costi totali	da 456 EUR a 472 EUR	da 1.675 EUR a 1.718 EUR	da 3.997 EUR a 4.133 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	da 4,6 % a 4,7 %	da 3,0 % a 3,1 % ogni anno	da 2,8 % a 2,9 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2 % o 5,6 % prima dei costi e al 2,3 % o 2,8 % 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

		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 ANNI
Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di ingresso	2,0 % del premio pagato. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	0,2 %
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0,00 %
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	da 2,6 % a 2,7 % 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 assicurativa.	da 2,6 % a 2,7 %
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 %
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,0 %

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

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

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

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o l'ideatore del prodotto, potete contattarci per lettera all'indirizzo Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano. Inoltre, potete mandare una e-mail all'indirizzo reclami@allianz.it o chiamare il numero 800.183.381.

Per i reclami relativi agli Intermediari elencati nella Sezione B o D del Registro degli Intermediari (Banche o Broker) 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.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

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

Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

Impresa: Allianz Global Life dac

(DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto : Allianz Goal Driven Plan

Data di realizzazione: 09/10/2023

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

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

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

L'impresa 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/

Indirizzo e-mail: info-agl@allianz.com

Indirizzo PEC: agl@pec.allianz.it

Sede secondaria in Italia:

Indirizzo: Largo Ugo Irneri, 1-34123 Trieste - Italia

Registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565

Iscritta all'albo imprese di assicurazione n. 1.00078

Operante in Italia in regime di stabilimento nella assicurazione sulla vita

Autorità di Vigilanza competente: Central Bank of Ireland

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 2022 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 https://www.allianzgloballife.com/it_IT/la-societa.html e si riportano di seguito gli importi

(in milioni di euro):

- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 107,7;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 40,5;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 236,7;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a 236,7; e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a 220%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto è e riconosce prestazioni direttamente collegate al valore delle quote dei Fondi Esterni ai quali è collegato il Contratto.

Il Regolamento dei Fondi Esterni e lo Statuto della SICAV sono disponibili al seguente link: www.allianzgloballife.com/it.

In particolare, il Contratto prevede in caso di morte dell'Assicurato, la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al controvalore delle quote assegnate al Contratto e trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, una maggiorazione in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso:

- fino a 65 anni maggiorazione pari a 10,00% o 20,00% del Controvalore del Contratto, in base all'opzione scelta dal Contraente in Proposta;
- da 66 a 75 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto,
- oltre 76 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non può essere assicurato chi al momento della conclusione del Contratto non sia residente o domiciliato in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto abbia un'età superiore ai **80 anni**.



Ci sono limiti di copertura?

La maggiorazione per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi 6 mesi (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del contratto;
- b) avvenga entro i primi 5 anni (estensione del periodo di carenza) dalla data di decorrenza 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.

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

-di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza:

tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

-di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;

-di infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro: Per l'erogazione della Prestazione Assicurativa dovranno preventivamente pervenire all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa, 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.

La documentazione da consegnare è la seguente:

(i) 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);

- eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso

	<p>nell'esercizio di un'attività commerciale;</p> <p>(ii) in caso di decesso dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 e l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato. <p>(iii) 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 dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.</p> <p>Si rinvia all'articolo 48 delle condizioni di assicurazione per i dettagli.</p> <p>L'Impresa si riserva la facoltà di chiedere ulteriore documentazione.</p> <p>Prescrizione: Ai sensi dell'Articolo 2952 codice civile, i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono entro 10 anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.</p> <p>Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il suddetto termine di prescrizione, questi ultimi sono devoluti al fondo per le vittime delle frodi finanziarie come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione: dopo aver accertato l'esistenza del proprio obbligo di pagamento e la completezza e regolarità della documentazione fornita, l'Impresa effettua i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, richiesta in caso di evento.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni previste dal presente contratto di assicurazione.</p> <p>In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. In particolare, il Contraente deve fornire ad Allianz Global Life dac tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il Contratto prevede il pagamento:</p> <p>(i) di un Premio Unico di importo minimo pari a 5.000,00 euro; o</p> <p>(ii) di Premi Ricorrenti in base ad un piano programmato, di importo minimo pari a:</p> <p>1.000,00 euro annui</p> <p>- 600,00 euro semestrali,</p> <p>- 300,00 euro trimestrali o</p> <p>- 100,00 euro mensili.</p> <p>(iii) di una combinazione di Premio Unico e Premi Ricorrenti.</p> <p>Il Premio Unico può essere pagato con bonifico bancario o addebito diretto sul conto corrente del Contraente.</p> <p>In caso di Premi Ricorrenti o una combinazione di Premio Unico e Premi Ricorrenti il pagamento è ammesso esclusivamente attraverso addebito diretto sul conto corrente del Contraente.</p> <p>E' consentito il versamento di Premi Aggiuntivi di un importo minimo pari a 1.000,00 euro.</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca della proposta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa rimborsa al Contraente il premio versato.</p> <p>In caso di recesso del Contratto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente il controvalore delle quote al netto dell'imposta, del premio della copertura caso morte per il periodo di vigenza del Contratto.</p>
Sconti	Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>Il Contratto è a vita intera, per cui la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.</p> <p>Il Contratto si estingue al verificarsi di uno dei seguenti eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - decesso dell'Assicurato; - Riscatto totale; - Recesso dal Contratto. <p>Il Contratto è efficace e le relative coperture operano a partire dalle 00:00 del giorno in cui l'Impresa accetta la Proposta e investe il Premio versato al netto dei costi.</p>
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



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

<p>Revoca</p>	<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 in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, che dovrà contenere gli elementi identificativi della Proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato l'accredito.</p> <p>In tal caso l'Impresa restituirà il Premio versato.</p>
<p>Recesso</p>	<p>Il Recesso può essere esercitato entro 30 giorni dal momento in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione della conclusione del Contratto, mediante comunicazione scritta da inviarsi a mezzo raccomandata A/R a Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, che dovrà contenere gli elementi identificativi della Proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato l'accredito.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso l'impresa rimborsa il controvalore delle quote al netto d'imposta, dei costi di emissione e del premio di rischio per il periodo di vigenza del Contratto.</p>
<p>Risoluzione</p>	<p>Non è prevista la risoluzione del Contratto.</p>



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p><u>Riscatto</u></p> <p>Trascorso almeno 1 mese dalla decorrenza del Contratto, purché l'Assicurato sia ancora in vita, il Contraente può chiedere:</p> <p>A) il Riscatto Totale</p> <p>B) il Riscatto Parziale</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ l'importo richiesto non sia inferiore a 1.000,00 euro; ■ le quote residue abbiano un controvalore minimo di 1.000,00 euro. <p><u>Riduzione del Premio</u></p> <p>Il Contraente può richiedere di incrementare o diminuire l'importo delle rate del Premio Ricorrente;</p> <p><u>Sospensione del pagamento del Premio</u></p> <p>Dopo il quinto anno di Polizza, il Contraente può scegliere di sospendere il pagamento dei</p>
--	--

	Premi Ricorrenti in qualsiasi momento. La sospensione è consentita solo nei piani con pagamento mensile e trimestrale ed esclusivamente una volta all'anno ed è valida per una durata massima pari a 3 mesi.
Richiesta informazioni	Puoi richiedere informazioni sul valore di a: Allianz Global Life dac Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste Numero verde: 800-183-381 info-agl@allianz.com

 **A chi è rivolto questo prodotto?**

Il prodotto è destinato a chi abbia un livello di conoscenza/esperienza adeguato, per tale si intende una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vuole versare un Premio Unico o Premi Ricorrenti o una combinazione di Premi Ricorrenti e Premio Unico e che ricerca la crescita del capitale. La prestazione in caso di decesso e il relativo costo variano in base all'età dell'Assicurato e alle scelte del Contraente selezionate in Proposta, infatti fino ai 65 anni è possibile scegliere una maggiorazione della prestazione fino al 20% del controvalore del Contratto, salvo le eccezioni contrattualmente previste.

 **Quali costi devo sostenere?**

Per un' informativa dettagliata sui costi (sia quelli tariffari che quelli che gravano sui Fondi Esterni) puoi fare riferimento a quanto indicato nei KID.

Costi per Riscatto
In caso di Riscatto Parziale verrà applicata un costo pari ad Euro 50,00, che verrà dedotto dall'importo di riscatto. Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il Riscatto Totale.

Costi per l'erogazione della rendita
Il Contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni
Non è previsto l'applicazione di costi per l'esercizio delle opzioni contrattualmente previste.

Costi di intermediazione
Per i Premi Unici ed i Versamenti Aggiuntivi, l'intermediario riceverà una commissione al massimo del 2% di ogni premio ricevuto. Per i Premi Ricorrenti, l'intermediario riceverà una commissione pari ai caricamenti applicati su tutti i premi versati nei primi 5 anni.
(Per ulteriori dettagli si prega di leggere l'articolo 33 delle Condizioni di Polizza)



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Allianz Goal Driven Plan non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo; pertanto sono a carico del Contraente i rischi finanziari collegati al Contratto. Invitiamo il Contraente a consultare il Documento contenente le informazioni chiave (KID) per avere maggiori informazioni sui rischi e rendimento dei Fondi Esterni collegati al Contratto.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**IVASS o
CONSOB**

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

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

Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n.98)

**Negoziazione
assistita**

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

**Altri sistemi
alternativi di
risoluzione
delle
controversie**

Nel caso di lite transfrontaliera, tra un Contraente/Assicurato avente domicilio in uno stato aderente allo spazio economico europeo ed un'impresa 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 l'impresa di assicurazione che ha stipulato il contratto (individuabile accedendo al sito internet <http://www.ec.europa.eu/fin-net>), 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.

REGIME FISCALE

**Trattamento
fiscale
applicabile
al contratto**

Imposta sui premi

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

Detrazione fiscale dei premi

Per i premi pagati per il presente contratto non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.

Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per recesso, per

riscatto totale o parziale o per decesso dell'Assicurato).

Tassazione delle somme percepite

Le somme dovute dall'Impresa in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni e - relativamente alla quota riferibile alla copertura del rischio demografico - all'imposta sul reddito delle persone fisiche. Negli altri casi, le somme liquidate sono soggette ad imposta a titolo di ritenuta definitiva (imposta sostitutiva) nella misura del 26% sulla differenza (plusvalenza) tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati (al netto dei riscatti parziali). Tale tassazione è ridotta in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,50%.

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

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

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

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA 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.

L'IMPRESA, DISPONE PERO', DI UN'AREA INTERNET INFORMATIVA RISERVATA AL CONTRAENTE, PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER VERIFICARE L'ANDAMENTO DEL TUO CONTRATTO, LE RELATIVE MOVIMENTAZIONI E PRENDERE VISIONE E SCARICARE I DOCUMENTI INVIATI DALL'IMPRESA.



Allianz Goal Driven Plan

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: 06/10/2022

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 06/10/2022

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 "Allianz Goal Driven Plan" così composto:

Classificazione ESG SFDR	% rispetto al totale
Art.8	100%

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

Poiché il presente prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked denominato "Allianz Goal Driven Plan", è direttamente collegato a Comparti della Sicav "Allianz Global Investors Fund". Tali Comparti promuovono caratteristiche di sostenibilità.

Le informazioni sulla sostenibilità di "Allianz Goal Driven Plan" vengono divulgate ai sensi dell'Articolo 8 SFDR così come le informazioni sulla sostenibilità per tutti i fondi esterni sottostanti vengono divulgate ai sensi dell'Articolo 8 SFDR. A causa dei diversi fondi esterni utilizzati nel LifeCycle e degli switch automatici operati nel corso del tempo fino alla data target della polizza, per questo prodotto non è possibile l'aggregazione delle informazioni a livello di fondo. L'informativa precontrattuale e la rendicontazione periodica per ciascun fondo sono accessibili online all'indirizzo <https://doc.morningstar.com/Fund.aspx?u=ME>

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 06/10/2022

ISIN	Nome Comparto	Classificazione ESG SFDR
LU2034156138	Allianz Best Styles Global Equity SRI	Art.8
LU1328247389	Allianz Advanced Fixed Income Short Duration	Art.8
LU2190101332	Allianz Advanced Fixed Income Euro	Art.8
LU2093606593	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	Art.8
LU2462157400	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	Art.8
LU1327551674	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	Art.8
LU2575878199	Allianz Euro Cash	Art.8

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato a investimenti effettuati dal prodotto di investimento assicurativo in almeno una delle opzioni di investimento menzionate e alla detenzione di almeno una di esse durante il periodo di detenzione del prodotto assicurativo.

Per maggiori Informazioni sul Fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia agli allegati al seguente documento.

Condizioni di Assicurazione

Allianz Goal Driven Plan

Allianz Goal Driven Plan è un prodotto di investimento assicurativo, emesso da Allianz Global Life doc, di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione di una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente.

Il Premio può essere versato in un'unica soluzione oppure con pagamenti rateali o, infine, con una combinazione dei due sistemi.

Il Contratto prevede il pagamento di un importo minimo che varia a seconda della modalità prescelta.

Il Premio viene investito in Fondi Esterni in base al Life Cycle scelto.

In caso di morte dell'Assicurato, il Contratto prevede la liquidazione ai beneficiari designati dal Contraente di una somma pari al controvalore del Contratto. Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e ferme le esclusioni contrattualmente previste, tale somma viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso e in base all'opzione scelta al momento della sottoscrizione della proposta. È, infatti, possibile scegliere tra due opzioni:

- l'opzione 1, prevede che la maggiorazione sia pari al 10,00% del controvalore del Contratto fino a 65 anni; da 66 a 75 anni che la maggiorazione sia pari all'1.00%, mentre oltre 76 anni che la maggiorazione sia pari a 0,01%, sempre del Controvalore del Contratto;
- l'opzione 2, invece, prevede che la maggiorazione sia pari al 20,00% del controvalore del Contratto fino a 65 anni; da 66 a 75 anni che la maggiorazione sia pari all'1.00%, mentre oltre 76 anni che la maggiorazione sia pari a 0,01%, sempre del Controvalore del Contratto.

Si invita, pertanto, a leggere attentamente la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Per agevolare la lettura e comprensione del testo, le Condizioni di Assicurazione sono state redatte nella forma delle domande e delle risposte e divise in specifiche sezioni all'interno delle quali è possibile trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

Qualora abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti, non esitare a contattare l'intermediario di riferimento o chiedere direttamente ad Allianz Global Life all'indirizzo info-agl@allianz.com.

Glossario

Data ultimo aggiornamento: Ottobre 2023

Area dedicata

Area dedicata del sito web dell'Impresa dove il Contraente potrà caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e/o controllare la posizione assicurativa.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con il Contraente. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Ogni persona fisica o altro soggetto giuridico designato dal Contraente nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la persona del Contraente, e che ha diritto a ricevere le Prestazioni Assicurative.

Capitale investito

La parte del premio versato che viene effettivamente investito dall'Impresa nei Fondi Esterni ed è pari al premio versato al netto dei costi.

Central Bank of Ireland

Organo incaricato di vigilare sulla gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale delle compagnie di assicurazione irlandesi.

Condizioni di assicurazione

Documento che definisce le condizioni di assicurazione tra il Contraente e l'Impresa.

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.

Contratto

Il presente Contratto assicurativo con il quale l'Impresa, 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.

Controvalore del Contratto

Valore del Contratto calcolato in base al numero di quote del Fondo Esterno collegato al Contratto e il valore unitario delle stesse alla Data di Valorizzazione.

Copertura assicurativa caso morte

Garanzia che prevede il pagamento di un capitale al Beneficiario qualora si verifichi la morte dell'Assicurato.

Costi

Oneri economici posti a carico del Contraente.

Data di Valorizzazione

Il giorno di valorizzazione delle quote sottostanti il Contratto utilizzato ai fini del calcolo dei valori contrattuali.

Data Target

Giorno in cui finisce il Life Cycle scelto in Proposta.

Documento unico di rendicontazione

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.

Durata del Contratto

L'arco temporale che intercorre tra la decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale del Contratto.

Fondo Esterno

Fondo esterno di investimento nel quale sono investiti i Premi ed al quale è, pertanto, collegato il Contratto. I Fondi Esterni sono:

Allianz Best Styles Global Equity SRI	LU2034156138
Allianz Advanced Fixed Income Short Duration	LU1328247389
Allianz Advanced Fixed Income Euro	LU2190101332
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75	LU2093606593
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50	LU2462157400
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15	LU1327551674
Allianz Euro Cash	LU2575878199

Giorno di valorizzazione

Giorno in cui si calcola il valore unitario delle quote dei Fondi Esterni. La valorizzazione dei Fondi Esterni è giornaliera.

Impresa

Allianz Global Life doc.

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui l'Impresa comunica al Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché la data di investimento.

Life Cycle

Percorso di investimento costruito su misura dall'Impresa per ogni contratto in base ai parametri fissati dal Contraente e le aspettative di mercato al fine di ottimizzare il profilo di rischio dell'investimento.

Modulo di Proposta/Proposta

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

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Premio

Importo da versare all'Impresa per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo o nel corso del Contratto per incrementare la somma inizialmente versata. Il versamento del Premio può avvenire nella forma di Premio Unico o in forma di Premio Ricorrente in base ad un piano programmato o attraverso una combinazione di entrambi.

Premio Aggiuntivo

Premi versato in aggiunta ai Premi previsti dal Contratto.

Premio Ricorrente

Premio corrisposto periodicamente con cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale in base al piano programmato scelto in Proposta.

Premio Unico

Premio corrisposto in un'unica soluzione all'Impresa al momento della sottoscrizione del Contratto.

Prestazione Assicurativa

Le somme pagabili dall'Impresa al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Quota

Unità di misura di un fondo.

Recesso

Il diritto di recedere dal Contratto, entro trenta giorni dal momento della conoscenza della sua conclusione, al fine di farne cessare gli effetti, liberandoti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

Regolamento del Fondo Esterno

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sull'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.

Riscatto Totale

La facoltà di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Contratto.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione della prestazione, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Switch automatici

Operazione di disinvestimento e contestuale reinvestimento delle quote da un Fondo Esterno ad un altro in base al Life Cycle.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

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

Valore della quota (c.d. uNAV)

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

Valorizzazione delle quote

Operazione di calcolo del valore unitario delle quote del Fondo Esterno in una determinata data.

SEZIONE I OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

Nella Sezione che segue vengono descritte le caratteristiche principali del Contratto, la sua conclusione, la sua durata e i diritti che il Contraente può esercitare nel corso della durata dello stesso.

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

1.1 Allianz Goal Driven Plan è un Contratto di investimento assicurativo sulla vita di tipo unit linked che prevede l'investimento in quote di Fondi Esterni, dal cui andamento dipendono l'ammontare della prestazione. Pertanto, il valore della Prestazione Assicurativa è direttamente collegato al valore del Fondo Esterno in cui è investito il Premio.

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

2.1 Il Contratto può essere concluso sia da una persona giuridica che fisica, purché quest'ultima abbia, alla data di sottoscrizione del modulo di proposta, **un'età compresa tra 0 e 80 anni**.

Art. 3 - Chi può essere assicurato con questo Contratto?

3.1 Con il presente Contratto può essere assicurato una persona fisica con **età massima di 80 anni**.

Art. 4 - Come posso stipulare il Contratto?

4.1 Il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente **mediante la compilazione della Proposta**.

Art. 5 - Cosa succede se l'Impresa non accetta la Proposta?

5.1 Nel caso in cui l'Impresa non accetti la Proposta, quest'ultima provvede a **restituire il Premio entro trenta giorni** decorrenti dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato in Proposta.

Art. 6 - Quando si considera concluso il Contratto?

6.1 **Il Contratto si intende concluso, e dunque decorre, dalle ore 24 del giorno in cui l'Impresa accetta la Proposta e investe il Premio versato al netto dei costi.**

6.2 **A conferma della conclusione del Contratto**, l'Impresa invia al Contraente la Polizza, assieme alla lettera di conferma di investimento del Premio.

Art. 7 – Qual è la durata del Contratto?

7.1 **Il Contratto è a vita intera**, per cui la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Esso si estingue al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- decesso dell'Assicurato
- Recesso dal Contratto,
- Riscatto Totale.

Art. 8 - Posso revocare la Proposta?

8.1 Il Contraente può revocare la Proposta **fino al momento in cui ha conoscenza della conclusione del Contratto.**

8.2 In tal caso l'Impresa restituirà il Premio versato.

Art.9 - Posso recedere dal Contratto?

9.1 Il Contraente può recedere dal Contratto **entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso.**

Art.10 – In che modo posso revocare la Proposta o recedere dal Contratto? Che effetti produce?

10.1 Il Contraente deve inviare **una lettera raccomandata indirizzata a Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della Proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato l'accredito.**

10.2 La revoca della Proposta o il recesso hanno l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricevimento della lettera raccomandata.

Art. 11 – Cosa ricevo in caso di recesso?

11.1 Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa ~~rimborso~~ **rimborso il controvalore delle quote al netto dell'imposta, del premio della copertura caso morte per il periodo di vigenza del Contratto.**

11.2 **Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il Contraente ottenga un ammontare inferiore al Premio versato.**

SEZIONE II

PREMIO E IL SUO INVESTIMENTO

In questa sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio, a tutte le circostanze ad esso collegate ed al suo investimento.

Art. 12- Quali sono le tipologie di Premio previste? Devo pagare un premio minimo?

12.1. Il Contratto prevede il pagamento:

- (i) di un Premio Unico, o
- (ii) di Premi Ricorrenti in base ad un piano programmato, o
- (iii) di una combinazione di Premio Unico e Premi Ricorrenti.

12.2. **L'importo minimo del Premio Unico è pari a 5.000,00 euro.** Il Premio Unico deve essere pagato in via anticipata alla sottoscrizione della Proposta. Il pagamento anticipato del Premio Unico non comporta una accettazione automatica o implicita della Proposta.

12.3. In alternativa è possibile accendere un piano programmato di Premi Ricorrenti di **importo minimo pari a:**

- **1.000,00 euro annui**
- **600,00 euro semestrali,**
- **300,00 euro trimestrali o**

- **100,00 euro** mensili.

La durata del piano programmato di Premi Ricorrenti dovrà essere scelta in Proposta **da un minimo di 5 anni ad un massimo di 90** meno l'età dell'Assicurato alla sottoscrizione della Proposta. In ogni caso la durata del piano non potrà superare i **25 anni**. La durata del piano programmato può essere anche inferiore alla durata del Life Cycle.

12.4. Può essere scelta anche una combinazione di Premio Unico e piano programmato di Premi Ricorrenti.

Art. 13 – E' previsto il pagamento di un premio della copertura caso morte? A quanto ammonta?

13.1 Il premio della copertura caso morte varia, in ragione della scelta della maggiorazione caso morte, da 0,1% a 0,2% annuo del NAV fino al 65° anno di età dell'Assicurato.

Esso verrà prelevato trimestralmente mediante riduzione del numero di quote assegnate al Contratto e pertanto anche tale premio riduce il capitale investito.

Art. 14 – In che modo devo versare il Premio?

14.1 Il Premio Unico può essere pagato con bonifico bancario o addebito diretto sul conto corrente del Contraente.

In caso di Premi Ricorrenti il pagamento è invece ammesso esclusivamente attraverso addebito diretto sul conto corrente del Contraente.

In caso di combinazione di Premio Unico e Premi Ricorrenti il pagamento è ammesso esclusivamente attraverso addebito diretto sul conto corrente del Contraente.

Art. 15 - Posso versare Premi aggiuntivi?

15.1 In qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto e fino al compimento del 90esimo anno di età dell'Assicurato, è possibile versare Premi Aggiuntivi **di un importo minimo pari a 1.000,00 euro**.

Art. 16 – Posso sospendere il pagamento del Premio Ricorrente?

16.1 **Dopo il quinto anno di Polizza**, il Contraente può scegliere di **sospendere il pagamento dei Premi Ricorrenti in qualsiasi momento**. La sospensione è consentita:

- a) **solo** nei piani con pagamento mensile e trimestrale ed
- b) esclusivamente una volta all'anno, e
- c) per una **durata massima pari a 3 mesi**.

16.2 Se dopo la sospensione di tre mesi non vengono pagati i Premi Ricorrenti, il Contratto rimane in vigore e i costi di gestione continuano ad applicarsi. I rimanenti Premi Ricorrenti non saranno dovuti, mentre sarà possibile versare Premi Aggiuntivi.

Art. 17– Posso ridurre o aumentare l'importo del Premio Ricorrente?

17.1 E' possibile incrementare o diminuire l'importo delle rate del Premio Ricorrente. In tal caso il Life Cycle o la Data Target non cambiano.

Art. 18- Come viene investito il Premio?

18.1 Il Premio versato al netto dei costi viene investito in Fondi Esterni in base al Life Cycle, al profilo di rischio e alla Data Target scelti in Proposta.

Art. 19 – Che cosa è l’opzione “Timing Option”?

19.1 L’opzione “Timing Option” serve a ridurre il rischio di investire le somme corrisposte in un’unica soluzione in un momento di picco del mercato. L’opzione “Timing Option” prevede che il 50% del Premio Unico o del Premio Aggiuntivo venga immediatamente investito nel percorso di investimento “Life Cycle” costruito su misura per il Contraente, mentre il restante 50% viene investito nel fondo monetario esterno Allianz Euro Cash e successivamente investito nel percorso di investimento Life Cycle attraverso 12 switch mensili consecutivi nell’arco temporale di 1 anno.

19.2 Una volta attivata l’opzione Timing Option il Contraente **non** può più disattivarla chiedendo l’investimento immediato di tutto il Premio Unico o Premio Aggiuntivo versato nel percorso di investimento scelto.

19.3 L’opzione “Timing Option” **non** può essere attivata per il piano programmato di Premi Ricorrenti e, in caso di combinazione dei premi, opera soltanto in relazione alla componente del Premio Unico.

Art. 20 – Che cosa è il Life Cycle?

20.1 Il Life Cycle è un percorso di investimento costruito su misura dall’Impresa per ogni contratto. L’Impresa prende in considerazione sia di parametri fissati dal Contraente che le aspettative di mercato al fine di ottimizzare il profilo di rischio dell’investimento effettuato in modo continuativo nel corso del Life Cycle fino a raggiungere la Data Target. L’Impresa orienterà -mediante Switch automatici- l’investimento verso i Fondi Esterni più rischiosi e a più alto potenziale di rendimento all’inizio del Life Cycle e lo sposterà verso i Fondi Esterni meno rischiosi e a più basso potenziale di rendimento all’avvicinarsi della Data Target.

20.2 I parametri fissati dal Contraente sono i seguenti:

- propensione al rischio:

- Bassa - Life Cycle Bilanciato;
- Media - Life Cycle Dinamico;
- Alta - Life Cycle Aggressivo;

- durata del Life Cycle e Data Target;

- tipologia del Premio:

- Premio Unico;
- piano programmato di Premi Ricorrenti
- Premio Unico e piano programmato di Premi Ricorrenti

- attivazione dell’opzione “Timing”, nel caso di Premio Unico;

- durata del piano di pagamento premi nel caso di Premi Ricorrenti.

20.3 La porzione di Premio investita nei Fondi Esterni più rischiosi e a più alto potenziale di rendimento è in generale più alta per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico ed è più bassa per il Life Cycle Bilanciato. Questo implica anche che le aspettative di rendimento sono in generale più alte per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico e sono più basse per il Life Cycle Bilanciato. **Allo stesso tempo questo implica anche che le probabilità di subire perdite alla fine di ogni anno e alla Data Target siano in generale più alte per il Life Cycle Aggressivo che per il Life Cycle Dinamico. Il Life Cycle Bilanciato presenta invece un rischio più basso.**

Il percorso di investimento Life Cycle si realizza attraverso il meccanismo di Switch automatici gestito dall’Impresa che prevede il ribilanciamento mensile della composizione dei Fondi Esterni assegnati al Contratto.

20.4 La durata del Life Cycle può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 90, meno l’età dell’Assicurato alla data di inizio del Contratto. In ogni caso la durata del Life Cycle non potrà superare i **25 anni**. La Data Target coincide con la data in cui finisce il Life Cycle.

Art. 21 – Che cosa succede al raggiungimento della Data Target?

21.1 Al raggiungimento della Data Target il Contraente può scegliere se:

(i) mantenere l’investimento allocato nel Fondo Esterno nel quale il capitale è investito alla Data Target con

- la possibilità di versare Premi Aggiuntivi senza ulteriori costi;
- (ii) effettuare Riscatti Parziali programmati -mensili, trimestrali, semestrali e annuali- di uguale valore che si interromperanno solamente in ipotesi di richiesta di Riscatto Totale o esaurimento del Fondo Esterno;
 - (iii) effettuare il Riscatto Totale
 - (iv) effettuare Riscatti Parziali, salvo quanto previsto all'Articolo 26.

21.2 Qualora il Contraente non esprima alcuna preferenza, l'Impresa applicherà l'opzione descritta al punto (i) che precede.

Art. 22 – Quando vengo valorizzate le quote?

- 22.1. Le quote attribuite al Contratto, salvo buon esito delle verifiche antiriciclaggio, vengono valorizzate:
- (i) per il Premio Unico, il terzo giorno lavorativo (secondo il calendario del paese in cui il Fondo Esterno ha la sede) successivo alla data di incasso del Premio ovvero al quarto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio;
 - (ii) Per i Premi Ricorrenti e i Premi aggiuntivi il terzo giorno lavorativo (secondo il calendario del paese in cui il Fondo Esterno ha la sede) successivo alla data di incasso del rispettivo Premio;
 - (iii) in caso di Riscatto Totale o Parziale, il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, della richiesta di riscatto corredata della documentazione richiesta,
 - (iv) in caso di decesso dell'Assicurato, il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, della richiesta di pagamento corredata con la documentazione richiesta.

Art. 23 – Quando vengono valorizzate le quote del Fondo Esterno?

23.1 Il valore delle quote dei Fondi Esterni sottostanti il Contratto viene determinato giornalmente, in base ai criteri indicati dal rispettivo Statuto delle SICAV, e viene pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

23.2 Gli statuti delle SICAV possono prevedere circostanze per le quali il calcolo del valore unitario delle azioni in un determinato giorno non può essere effettuato (ad esempio, chiusura della Borsa Valori). In tal caso, per la valorizzazione del Contratto si utilizza il primo giorno di valorizzazione utile successive.

Art. 24 – La valorizzazione delle quote del Fondo Esterno può essere sospesa?

24.1 Gli statuti dei Fondi Esterni possono prevedere delle casistiche di sospensione del calcolo del valore delle azioni, le cui ragioni non sono imputabili all'Impresa.

24.2 Qualora la valorizzazione del Fondo Esterno verrà sospeso, le operazioni di Riscatto Totale o Parziale o di switch automatico sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.

24.3 L'Impresa pubblica sul proprio sito i link agli statuti dei Fondi Esterni e le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle azioni. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a info-agl@allianz.com.

SEZIONE III DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

In questa Sezione illustriamo i diritti date esercitabili nel corso della durata del Contratto.

Art. 25 - Posso chiedere il Riscatto Totale? Quale sono gli effetti del riscatto Totale e che cosa ottengo?

25.1 Il Contraente ha la facoltà di riscattare il valore di polizza trascorso almeno 1 mese dalla decorrenza del Contratto, purché l'Assicurato sia ancora in vita.

25.2 Il Riscatto totale determina la risoluzione del Contratto.

25.3 In caso di Riscatto totale, il Contraente riceverà **controvalore delle quote assegnate al Contratto**, pari al numero delle quote assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, calcolato al giorno di valorizzazione.

25.4 Il Contratto non offre alcuna garanzia di capitale di rendimento minimo. Pertanto, il valore di riscatto potrebbe risultare inferiore ai premi versati.

Art. 26- Posso richiedere il Riscatto Parziale?

26.1 Il Contraente può richiedere il Riscatto Parziale, specificandol'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che:

- l'importo di riscatto richiesto non sia inferiore a 1.000,00 euro;
- le quote residue abbiano un controvalore minimo di 1.000,00 euro.

26.2 Il valore di Riscatto parziale è pari al **controvalore** delle quote disinvestite al netto della **commissione di Riscatto Parziale pari a 50,00 euro**.

26.3 In caso di Riscatto Parziale il Contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

Art. 27- Quali sono le modalità per richiedere il Riscatto Totale o Parziale?

27.1 Il Contraente deve inviare la richiesta scritta di Riscatto Totale o Parziale all'Impresa.

27.2 L'Impresa provvede ad inviare una comunicazione al Contraente, recante l'indicazione di: data di richiesta del Riscatto, numero delle quote riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di riscatto netto.

Art. 28- Posso cedere il contratto o costituire Pegno o Vincolo?

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

Art. 29 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi Esterni sottostanti il contratto (switch a richiesta)?

29.1 Il Contraente **non può effettuare autonomamente** switch tra i Fondi Esterni, ma può cambiare la propria propensione al rischio e pertanto il Life Cycle.

SEZIONE IV PRESTAZIONI

In questa sezione chiariremo quali sono le prestazioni dovute dall'Impresa.

Art. 30 - Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

30.1 In caso di decesso dell'Assicurato, il Contratto **si scioglie e al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente sarà liquidato un importo pari al controvalore delle quote assegnate al Contratto più la maggiorazione di cui al comma seguente**.

30.2 Tale capitale, salvo le limitazioni ed esclusioni, viene maggiorato della percentuale indicata nella seguente tabella:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
Fino a 65 anni	(i) 10% del NAV, con un massimo di 50.000,00 euro e (ii) 20% del NAV, con un massimo di 100.000,00
Da 66 a 75 anni	1% del NAV
Oltre 76 anni	0.01% del NAV

Art. 31 - Quali sono le limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

31.1 La maggiorazione prevista per il caso morte di cui all'articolo 30 **non** viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a. avvenga **entro i primi sei mesi** (periodo di carenza) dalla data di decorrenza del Contratto;
- b. avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome da 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.**

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.

Art. 32 - Sono previste garanzie?

32.1 Il presente Contratto **non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito**, né di rendimento minimo; pertanto la prestazione corrisposta e il valore di riscatto potrebbero risultare inferiori ai premi versati.

SEZIONE V COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo contratto

Art. 33 - Quali sono i costi del contratto?

33.1 Il Contratto prevede costi diretti e costi indiretti.

33.2. I Costi diretti a carico del Contraente sono:

- a) **Costi di ingresso sul Premio Unico e sui Premi Aggiuntivi:** Sul Premio Unico e sui Premi Aggiuntivi gravano costi di ingresso pari ad un importo massimo del 2% dello stesso.

- b) **Costi di ingresso sui Premi Ricorrenti:** Dai Premi Ricorrenti viene dedotto un costo di ingresso pari al 4.15% del Totale dei Premi Ricorrenti da versare nel piano programmato. I Costi di ingresso verranno dedotti nei **primi 5 anni di Contratto** dai Premi Ricorrenti versati. In caso di incremento o diminuzione dell'importo dei Premi Ricorrenti il costo di ingresso viene ricalcolato in base al nuovo importo del Premio Ricorrente.
- c) **Costo di Riscatto Parziale:** In caso di Riscatto Parziale verrà applicata un costo pari ad Euro 50,00, che verrà dedotto dall'importo di riscatto.

33.3. I Costi indiretti a carico del Contratto sono:

- a) Costi di gestione del Life Cycle del Contratto scelto in Proposta: pari all'1,75% annuo del Controvalore del Contratto prelevato tramite vendita di quote.

SEZIONE VI BENEFICIARI

In questa sezione troverai indicazioni in merito alla designazione del Beneficiario.

Art. 34 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

34.1 Il Contraente designa i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta. **Si può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione**, come previsto dall'articolo 1921 del Codice Civile.

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

34.3 La designazione dei Beneficiari **non** può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi:

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

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

Art. 35 - Come avviene il cambio di contraenza mortis-causa?

35.1. In seguito al decesso del Contraente (ma non dell'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

35.2 **L'erede così subentrante diventerà il nuovo Contraente senza avere però il potere di revocare o modificare il beneficiario ovvero procedere autonomamente al Riscatto, Pegno o Vincolo.**

SEZIONE VII

OBBLIGHI E DIRITTI DELL'IMPRESA

In questa Sezione vengono descritte le attività che l'Impresa può o deve svolgere.

Art. 36- Come e quando l'Impresa effettua i pagamenti?

36.1 Una volta verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni **dalla data di ricevimento della documentazione completa, richiesta in caso di evento.**

36.2 Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui l'Impresa è entrata in possesso della documentazione completa.

Art. 37 – L'Impresa può apportare modifiche al Contratto?

37.1 Nel corso del rapporto contrattuale, l'Impresa può apportare delle modifiche alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:

- vi sia un mutamento della legislazione primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
- vi sia una richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale nell'interesse della generalità dei Contraenti;

37.2 L'Impresa informerà 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, tali modifiche sono produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte del Contraente della comunicazione relativa alle modifiche proposte.

37.3 Qualora il mutamento delle condizioni di assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica dello Statuto delle SICAV, hai facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione all'Impresa entro 60 giorni dalla pubblicazione della comunicazione con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.

SEZIONE VIII CLAUSOLE GENERALI

Art. 38 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

38.1 Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Impresa **non** sono pignorabili né sequestrabili.

38.2 Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio del creditore e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (articolo 1923, co. 2 Codice Civile).

Art. 39– Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

39.1 Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

39.2 Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che l'Impresa non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile, **l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni previste dal presente contratto di assicurazione.**

39.3 In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. In particolare, il Contraente deve fornire ad Allianz Global Life dac tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Art. 40 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

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

Art. 41 – Qual è la Legge applicabile e il foro competente?

41.1 Al Contratto si applica la legge italiana.

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

Art. 42 - Entro quanta tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

42.1 Ai sensi dell’articolo 2952 del c.c., 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.

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

Art. 43- Possono essere concessi prestiti sul Contratto?

43.1 L’Impresa non prevede la concessione di prestiti sul presente Contratto.

Art. 44 L’Impresa può agire in conflitto di interessi? Come lo affronta?

44.1 L’Impresa rende noto che il Contratto collegato a Fondi Esterni istituite e promosse da società appartenenti al gruppo Allianz a cui appartiene anche l’Impresa stessa.

L’Impresa è dotata di procedure per l’individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate di rapporti di gruppo o di rapporti di affari propri o di società del Gruppo Allianz. In particolare, l’Impresa ha identificato una funzione interna che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

Si precisa che l’Impresa può ricevere somme derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi in virtù di accordi con soggetti terzi. In tal caso, tali somme verranno retrocesse integralmente al Contraente.

44.2 L’impresa, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo di non recare pregiudizio ai Contraenti e s’impegna ad ottenere il miglior risultato possibile per il Contraente indipendentemente di tali conflitti.

SEZIONE IX COMUNICAZIONI

Art. 45– L’Impresa invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

45.1 L’Impresa non invia raccomandate a/r. Pertanto, nel prendere atto di quanto sopra il Contraente dichiara che la prova dell’venuto invio della lettera o della comunicazione da parte dell’Impresa è assolto con l’esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

45.2 Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:

- da parte dell’Impresa: tramite lettera ordinaria ovvero tramite e-mail agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell’area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo.;

- da parte del Contraente: tramite a mezzo raccomandata A/R indirizzata a Allianz Global Life, Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1- 34123 Trieste, anticipata via email all’indirizzo info-agl@allianz.com.

Si ricorda che tutte le richieste inviate all’Impresa devono pervenire in originale.

Art. 46 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

46.1 L'Impresa invita il Contraente a mantenere aggiornata la propria posizione anagrafica e comunicare ogni variazione. In caso di modifica dell'indirizzo di residenza o domicilio il Contraente deve darne immediata comunicazione all'Impresa. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, l'Impresa non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte del Contraente.

SEZIONE X DOCUMENTI DA FORNIRE ALL'IMPRESA

In questa sezione sono indicati i documenti che devi fornire all'Impresa.

Art. 47 - Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti?

47.1 Ogni documento richiesto dall'Impresa deve essere debitamente firmato. L'Impresa si riserva la facoltà di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.

47.2 Si precisa, inoltre, che a seguito di specifiche esigenze, per effettuare il disinvestimento e/o la liquidazione delle prestazioni assicurate, l'Impresa si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.

47.3 Qualora il soggetto che deve esercitare i diritti derivanti dal Contratto sia minorenni o incapace o sottoposto a qualsivoglia provvedimento che restringa la sua capacità di agire, bisogna produrre Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente esplicita autorizzazione, in capo al legatario rappresentante dei minorenni o incapaci, a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al Contratto (revoca delta proposta/recesso/riscatto) con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme liquidate.

Art. 48 - Quali sono i documenti richiesti dall'Impresa?

48.1 Al fine di ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa o del valore di Riscatto, gli aventi diritto dovranno preventivamente far pervenire all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Il disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.

48.2 La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire all'Impresa, 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 legatario. Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dall'Impresa e - al fine di agevolare gli aventi diritto nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie - può essere formulata utilizzando la modulistica disponibile.

48.3 La documentazione da consegnare è la seguente:

(i) 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;

(ii) in caso di decesso dell'Assicurato:

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;

- certificate 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 e 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, l'Impresa 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.

(iii) 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 dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

48.3 L'Impresa, 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.

48.4 Resto inteso che l'Impresa 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 all'Impresa per esigenze legate ad un contenzioso o a seguito di richiesta delle Autorità Competenti. L'Impresa provvederà a proprie spese alla restituzione degli originali agli aventi diritto o ai loro rappresentanti legali, una volta cessata l'esigenza di trattenerli.

Art. 49 - Per quali documenti contrattuali l'Impresa declina ogni responsabilità?

49.1 l'Impresa 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.