

# Allianz Active4Life

## Il tuo investimento con garanzia attiva

La tua proposta	Numero: [numero] Contraente: [contraente]
La tua Agenzia	Agenzia principale di [CITTÀ] [VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)] Telefono: [numero] Fax: [numero] Email: [mail]
Servizio Clienti	 Per qualsiasi informazione, chiarimento o supporto

[BAR CODE di archiviazione]

|||||  
solo per la copia per la Direzione

## Elenco documenti

Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Set informativo (KID, DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione e Proposta)
- Informativa sul distributore (allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo (allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informativa sulla privacy da consegnare a ciascun beneficiario designato nominativamente se presenti



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Destinazione del premio versato

100,00%	Fondo interno: AGL Allianz Strategy Select 30	<input checked="" type="checkbox"/>	con attivazione della garanzia annuale del 93%, rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto.
100,00%	Fondo interno: AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG	<input checked="" type="checkbox"/>	con attivazione della garanzia annuale del 92%, rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto.
100,00%	Fondo interno: AGL Allianz Strategy Select 50 F	<input checked="" type="checkbox"/>	con attivazione della garanzia annuale del 90%, rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto.
100,00%	Fondo interno: AGL Allianz Strategy Select 75	<input checked="" type="checkbox"/>	con attivazione della garanzia annuale del 85%, rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto.

Se attivata, Allianz Global Life offre una garanzia di durata annuale a valore solo sul controvalore delle quote assegnate al contratto ad ogni ricorrenza annua del contratto oppure in caso di decesso dell'Assicurato. La garanzia prevede che il controvalore delle quote rilevato in tali date (ricorrenza annua o decesso) non possa essere inferiore al [93%] / [92%] / [90%] / [85%] del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente (c.d. *valore minimo garantito*). Tale garanzia si concretizza nell'assegnazione al contratto di un numero di quote del fondo interno [AGL Allianz Strategy Select 30] / [AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG] / [AGL Allianz Strategy Select 50 F] / [AGL Allianz Strategy Select 75] tali da ripristinare il controvalore delle quote al valore minimo garantito. Tali quote rimarranno definitivamente acquisite dal contratto. La suddetta garanzia può essere disattivata dal Contraente in qualsiasi momento, trascorsa la prima ricorrenza annua del contratto.

Al 15° anno di contratto il controvalore delle quote del fondo interno [AGL Allianz Strategy Select 30] / [AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG] / [AGL Allianz Strategy Select 50 F] / [AGL Allianz Strategy Select 75], integrato eventualmente della garanzia del [93%] / [92%] / [90%] / [85%] del capitale maturato al 14° anno di contratto, sarà trasferito automaticamente nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond".

Alla data di redazione del presente Modulo di proposta, il premio annuo della garanzia è pari al [0,90%] / [0,90%] / [1,00%] / [1,05%] per il fondo interno [AGL Allianz Strategy Select 30] / [AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG] / [AGL Allianz Strategy Select 50 F] / [AGL Allianz Strategy Select 75] ed è applicato dalla Società mediante prelievo mensile di quote attribuite al contratto, per un importo pari a 1/12 del premio annuo moltiplicato per il controvalore delle quote rilevato a ogni ricorrenza mensile del contratto che rientra nell'anno di copertura, a partire dalla data di decorrenza o di ricorrenza annua del contratto.

Il premio annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto rimane fisso per l'intero anno, sebbene la Società calcoli il relativo costo mensilmente in quanto varia in base alle condizioni di mercato. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per il primo anno di contratto il premio annuo della garanzia potrà variare da un minimo di [0,70%] / [0,70%] / [0,80%] / [0,85%] a un massimo di [1,10%] / [1,10%] / [1,20%] / [1,25%] per il fondo interno [AGL Allianz Strategy Select 30] / [AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG] / [AGL Allianz Strategy Select 50 F] / [AGL Allianz Strategy Select 75]. In ogni caso il premio annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto non potrà essere superiore al 2,50%.

Il premio annuo della garanzia applicato al primo anno di contratto sarà comunicato al Contraente con l'invio della polizza e della relativa lettera di conferma di investimento del premio, mentre quello applicato a ciascun anno successivo sarà comunicato al Contraente con l'invio di una lettera 30 giorni prima di ogni ricorrenza annua di contratto durante i quali il Contraente ha la facoltà di disattivare la garanzia stessa.

### Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Liquidazione del capitale maturato pari al controvalore delle quote assegnate al contratto. Tale capitale, qualora il decesso avvenga trascorso almeno 6 mesi dalla decorrenza del contratto, sarà maggiorato dell'1%, 0,5% o 0,1% a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Qualora sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno [AGL Allianz Strategy Select 30] / [AGL Allianz Strategy Select Europe 40 ESG] / [AGL Allianz Strategy Select 50 F] / [AGL Allianz Strategy Select 75], il capitale maturato al momento del decesso maggiorato dell'1%, 0,5% o 0,1% non potrà risultare inferiore al [93%] / [92%] / [90%] / [85%] del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua di contratto precedente la data del decesso.



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Beneficiari

Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente  solo se diverso dall'Assicurato \_\_\_\_\_%

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [\_\_\_\_\_] \_\_\_\_\_%

[Codice fiscale] / [Partita IVA]: [\_\_\_\_\_] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa]  se Persona fisica

[Residenza] / [Sede legale]: [ind\_res\_] C.A.P.: [cap\_res] Città: [citta\_res\_] ([Prov\_res\_])

Indirizzo e-mail: [\_\_\_\_\_]

Il Beneficiario [non è] / [è] Persona Politicamente Esposta<sup>1</sup> in quanto {il titolare effettivo [Nome Cognome]  se Persona giuridica} [variabile per raccogliere "relazione" e "tipologia PEP"].

La relazione che lega il Beneficiario al Contraente è: [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

&lt;se relazione tra Contraente e Beneficiario PF è fidanzato/a, rapporti professionali o altro&gt;

La motivazione dell'operazione è: [donazione] [assenza di eredi legittimi] [adempimento di obbligazione a mezzo dazione in pagamento] [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

[Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[I figli nati e nati dell'Assicurato in parti uguali, con diritto di accrescimento ai superstiti] \_\_\_\_\_%

[I genitori dell'Assicurato in parti uguali con diritto di accrescimento al superstite o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in sua mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

&lt;in aggiunta oppure in alternativa&gt;

se in aggiunta, inserire [anche] nella frase sotto riportata

Il Contraente ha espresso [anche] la volontà di designare i beneficiari in modo generico, pur essendo stato informato che la Società potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari:

&lt;se è stato nominato un referente terzo&gt;

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

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [ReferenteTerzo]

[Codice fiscale] / [Partita IVA]: [CF\_ReferT] / [PI\_ReferT] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa]  se Persona fisica

[Residenza] / [Sede legale]: [ind\_res\_referT] C.A.P.: [cap\_res\_referT] Città: [citta\_res\_referT] ([Prov\_res\_referT])

Indirizzo e-mail: [email\_referT]

&lt;se è stato designato un beneficiario nominativo&gt;

Il Contraente [esclude] / [consente] l'invio di comunicazioni ai beneficiari designati nominativamente prima dell'evento.

&lt;sempre&gt;

Avvertenza: la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata all'impresa di assicurazione.

### Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova

Prodotto: Allianz Active4Life

Opzioni: Garanzia annuale

La garanzia annuale - rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto - prevede che il controvalore delle quote rilevato a ogni ricorrenza annua del contratto oppure in caso di decesso dell'Assicurato non possa essere inferiore al [93%] / [92%] / [90%] / [85%] del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente.

### Conclusione del contratto

Con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone alla Società una proposta di assicurazione. Il contratto si intende concluso - sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa - nel momento in cui la Società investe il premio versato e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente



Proposta n. [numero]

## Proposta

intestato alla Società) oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio. A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio. Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. La maggiorazione caso morte prevista dal contratto decorre trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza. Qualora la Società non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, la polizza oppure la comunicazione di mancata accettazione entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di sottoscrizione della presente proposta, potrà contattare Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.183.381.

### Revocabilità della proposta

Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz Global Life dac, Sede secondaria, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

### Diritto di recesso

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

Il recesso deve essere esercitato mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz Global Life dac, Sede secondaria, Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta che si è perfezionata in contratto e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle quote assegnate al contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della garanzia di capitale per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle quote è il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta.



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Sintesi della raccomandazione proposta

[Gentile Signor[a] / Spettabile] [COGNOME / RAGIONE SOCIALE Contraente]

con la compilazione de la "Sintesi della raccomandazione proposta" l'Impresa e l'Intermediario hanno raccolto informazioni utili a valutare, in particolare, il suo livello di conoscenza dei mercati finanziari, dei prodotti finanziari e dei prodotti di investimento assicurativi, l'esperienza da lei maturata in relazione a tali prodotti, la sua situazione finanziaria, i suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.

Tali informazioni sono funzionali a definire il suo "profilo cliente" e a consentire così all'Intermediario di raccomandarle investimenti adeguati rispetto a tale profilo.

Al fine di garantire la piena conformità alla normativa applicabile, l'Impresa ha sviluppato un modello multivariato di valutazione dell'adeguatezza, vale a dire un modello che prevede l'esecuzione di distinti controlli volti a verificare la coerenza di ciascun investimento propostole dall'Intermediario rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza in materia finanziaria e assicurativa, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite, ai suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.

In esito ai predetti controlli, le comunichiamo che il prodotto Active4Life risulta adeguato rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite nonché agli obiettivi di investimento ed esigenze assicurative da lei manifestate.

In particolare, le confermiamo che il prodotto risulta coerente con il bisogno da lei espresso di pianificare un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo e che incorpori forme di protezione del capitale.

Il prodotto è stato, altresì, individuato come più adatto alle sue esigenze in considerazione della preferenza da lei manifestata per un investimento in un'unica soluzione.

<Esito positivo al check ESG>

In aggiunta a quanto precede, Le segnaliamo che il prodotto risulta coerente con le Sue preferenze in materia di sostenibilità, in quanto integra, per un valore almeno pari al <5%> <20%> <50%>, soluzioni di investimento che tengono conto delle tematiche di sostenibilità.

<Esito positivo al check ESG ma nessun prodotto disponibile per profilo di rischio>

Le segnaliamo che il prodotto, benché non allineato alle preferenze in materia di sostenibilità che ci ha rappresentato in sede di profilatura, Le viene comunque raccomandato in quanto non è stato possibile individuare un prodotto, tra quelli disponibili, idoneo a soddisfare al contempo le Sue preferenze di sostenibilità e le Sue esigenze assicurative e tenuto conto della volontà da Lei espressa di privilegiare, in tale particolare situazione, la realizzazione di queste ultime.



Proposta

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

FAC-SIMILE



[BAR CODE di archiviazione]





