

PRODOTTO D'INVESTIMENTO ASSICURATIVO

Allianz Periodical4Life

Set Informativo

Contratto Unit Linked (Ramo III)

Allianz Global Life dac

Edizione Novembre 2022

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

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

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

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

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

Registered Office

Maple House, Temple Road,
Blackrock, Dublin, A94 Y9E8
Ireland
Tel +353 1 242 2300
Fax +353 1 2422302
www.allianzgloballife.com

Allianz Global Life dac – Sede secondaria di Trieste

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

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE



SCOPO Il presente documento contiene 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Prodotto: Allianz Periodical4Life

Società: Allianz Global Life dac

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero 800-183.381 o visitare il nostro sito internet www.allianzgloballife.com/it.

Autorità di vigilanza

competente: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato realizzato in data 29/11/2022.

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

OBIETTIVI Allianz Periodical4Life è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 50.000 EUR in azioni di un Comparto dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Allianz Periodical4Life prevede un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

Il prodotto prevede la possibilità di scegliere tra uno dei seguenti Comparti della SICAV Allianz Global Investors Fund: Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 o Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 o Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 le cui caratteristiche sono riportate nei rispettivi "Documenti informazioni Specifiche".

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è comunque destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 50.000 EUR e se superiore espresso in multipli di 50.000,00 Euro) e che ricercano la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico.

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% o 20,00% del Controvalore del Contratto in base all'opzione scelta 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 costo 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 azioni del Comparto della Sicav a cui il Contratto stesso è collegato.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzgloballife.com

DURATA DEL PRODOTTO 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.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 3 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla/e proposta/e di investimento selezionata/e.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello basso al livello medio-basso e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la somma rimborsata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Global Life dac non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo/Comparto senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

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 La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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.

SCENARI	INVESTIMENTO 10.000 EUR		
	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 12 ANNI
Costi totali	da 487 EUR a 530 EUR	da 1.814 EUR a 3.565 EUR	da 3.709 EUR a 15.232 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 4,87 % a 5,30 %	da 2,81 % a 2,99 %	da 2,61 % a 2,77 %

COMPOSIZIONE DEI COSTI

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,17 % a 0,19 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Impatto dei costi già compresi nel premio.
	Costi di uscita	da 0,01 % a 0,03 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 2,41 % a 2,57 %	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00 %	Non applicabile
	Carried Interests	0,00 %	Non applicabile

La seguente tabella illustra l'impatto, per ciascun anno, che i diversi tipi di costi hanno sul possibile rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costi.

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 12 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 12 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. In qualsiasi momento, potrete scegliere di ottenere un valore di riscatto totale pari al valore residuo del vostro fondo, senza che vengano applicate penali per il riscatto.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o l'ideatore del prodotto, potete contattarci per lettera all'indirizzo Allianz Global Life dac, Secondary Offices in Italy, 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 RILEVANTI

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
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Allianz Global Life dac

Prodotto : Allianz Periodical4Life

Data di realizzazione: 03/11/2022 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. I.00078
Operante in Italia in regime di stabilimento nella assicurazione sulla vita
Autorità di Vigilanza competente: IVASS
Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2021 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 134,1;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 44,5;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 307,8;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR): pari a 307,8;
e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa, pari a 230%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

a) Le prestazioni del Contratto, sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b), sono direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked), in particolare alle azioni del Comparto della SICAV Allianz Global Investors Fund scelto dal Contraente. È possibile consultare lo Statuto della SICAV nell'area "Prodotti" del sito web www.allianzgloballife.com/it.

b) 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 del Comparto 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% o 20,00% del Controvalore del Contratto, in base all'opzione scelta 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.

c) **Allianz Periodical4Life offre un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti** (Piano) liquidate a beneficio del Contraente, il quale, al momento della sottoscrizione della proposta, attiva il Piano e ne seleziona le seguenti caratteristiche:

- La data di partenza del Piano, che può coincidere con la data di decorrenza del Contratto o può essere posticipata indicando gli anni di differimento (da 1 a 5) dalla data di decorrenza del Contratto.

- L'importo percentuale annuo, espresso come percentuale del Premio unico versato e la frequenza di erogazione della Prestazione come da successiva tabella:

Percentuale Annuale della Prestazione (a scelta)	Frequenza di erogazione della Prestazione (a scelta)
1%	Mensile
2%	Trimestrale
3%	Semestrale
4%	Annuale

L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente, e alle caratteristiche selezionate dal Contraente. L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta. **Il Contraente non può modificare le caratteristiche del Piano in corso di Contratto.**

e) Trascorso un mese dalla Data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire totalmente le azioni dal Comparto in cui il Contratto è investito per reinvestire il relativo Controvalore in un altro Comparto collegato al Prodotto, inviando il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria.



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 **95 anni**.



Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

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 dovranno preventivamente pervenire all'Impresa tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite gli intermediari dell'Impresa (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il contratto), oppure inviati mediante lettera raccomandata inviata a

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

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

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

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

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

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

Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta con esonero dell'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

Si rinvia all'art. 43 delle Condizioni di assicurazione per i dettagli.

Prescrizione:

	<p>Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Si richiama l'attenzione del Contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p>Erogazione della prestazione: In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, l'Impresa provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione necessaria. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</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 se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte dell'Impresa:</p> <p>a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):</p> <ul style="list-style-type: none"> - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento; - la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui l'Impresa stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato; - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. <p>In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. Qualora la rettifica determini la non assicurabilità del soggetto, verrà restituito il controvalore delle quote al momento della scoperta della circostanza da parte dell'Impresa.</p>

 Quando e come devo pagare?	
<p>Premio</p>	<p>Premio unico Al momento della sottoscrizione della Proposta, si paga all'Impresa l'importo del Premio unico iniziale mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato all'Impresa o addebito diretto su conto corrente intestato al Contraente (Sepa Direct Debit), come indicato nel modulo di Proposta. Il Premio unico iniziale minimo è di 50.000 Euro o multipli di 50.000 Euro. Non sono ammessi premi aggiuntivi.</p>
<p>Rimborso</p>	<p>In caso di revoca della proposta, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.</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 azioni del Comparto collegate al Contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della maggiorazione caso morte per il periodo in cui il rischio è stato corso.</p>
<p>Sconti</p>	<p>Non sono previsti sconti di premio.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
<p>Durata</p>	<p>Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto e l'erogazione dell'ultima Prestazione Periodica qualora questa coincida anche con la liquidazione delle ultime azioni collegate al Contratto.</p>
<p>Sospensione</p>	<p>Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.</p>

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<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.</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca l'Impresa, rimborsa il premio eventualmente corrisposto.</p>
Recesso	<p>Puoi recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, mediante raccomandata A.R. indirizzata a Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi del Modulo di proposta e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso l'Impresa, darta l'Impresa rimborsa al Contraente il controvalore delle azioni del Comparto collegate al Contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della maggiorazione caso morte per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle azioni del Comparto collegate al contratto è il primo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte dell'Impresa, della relativa richiesta. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.</p>
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del Contratto.
 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che l'Assicurato sia in vita, puoi richiedere in qualsiasi momento all'Impresa il Riscatto totale del Contratto. Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.</p> <p>a) <u>Riscatto totale</u></p> <p>L'impresa paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle azioni del Comparto della SICAV collegate al contratto, rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto, al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo. L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.</p> <p>b) <u>Riscatto parziale</u></p> <p>Il riscatto parziale non è consentito.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto all'Agenzia di riferimento oppure a:</p> <p>Allianz Global Life dac Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste Numero verde: 800-183-381 info-ggl@allianz.com</p>
 A chi è rivolto questo prodotto ?	
<p>Il prodotto è destinato a chi abbia un livello di conoscenza/esperienza adeguata, 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 e che ricerca la crescita del capitale e un flusso di entrate periodico. La prestazione in caso di decesso e il relativo costo variano in base all'età dell'Assicurato, infatti fino ai 65 anni si riconosce la prestazione maggiorata fino al 20% del controvalore del Contratto, ad eccezione delle esclusioni previste, così come descritto nell'art. 27 delle Condizioni di Assicurazione.</p>	
 Quali costi devo sostenere?	
<p>In aggiunta alle informazioni sottostanti, ti invitiamo a leggere il documento KID generico di Allianz Periodical4Life per un'informativa dettagliata sui costi del prodotto.</p>	

- **Tabella sui costi per il riscatto**
In caso di riscatto totale viene applicata una commissione di 50 euro.
- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**
Non è prevista l'erogazione della rendita.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
Non sono previste opzioni contrattuali.

Costi di intermediazione

48%. La percentuale rappresenta la quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Allianz Periodical4Life 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. Vi invitiamo a consultare il Documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento selezionata per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascun Comparto della SICAV collegata al Contratto.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto ad Allianz Global Life dac, Sede secondaria in Italia, Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, oppure compilare il Form dedicato alla presentazione di un reclamo sul sito www.allianzgloballife.com/it.

Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Banche e Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.

I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia all'Impresa, verranno trattati da Allianz Global Life e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

Per maggior dettagli si rimanda al sito internet dell'Impresa: [Come comunicare un reclamo \(allianzgloballife.com\)](http://www.allianzgloballife.com)

All'IVASS o alla CONSOB

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Allianz Global Life ed il relativo riscontro:

- per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC

tutela.consumatore@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida"

Link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf

I predetti reclami devono contenere:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'Impresa e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.

	<p>Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.</p> <p>I reclami aventi ad oggetto la corretta redazione del KID sono di competenza della Consob.</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione (OBBLIGATORI A)</p>	<p>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).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it.</p> <p>Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</p> <p>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p> <p>Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti dell'Impresa. • Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa. <p>Gestione delle liti transfrontaliere</p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

<p>REGIME FISCALE</p>	
<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<p>Tassazione dei Premi I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p>Detrazione fiscale dei Premi Per tutti i Premi pagati, incluso il costo morte, non è prevista alcuna forma di detrazione fiscale.</p> <p>Imposta di bollo Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni. L'imposta di bollo, calcolata annualmente, sarà complessivamente trattenuta al momento del rimborso dell'investimento (per recesso, per riscatto totale o per decesso dell'Assicurato). La base imponibile dell'Imposta di Bollo coincide con il valore di mercato dei titoli o prodotti finanziari sottostanti ovvero, in mancanza, con il valore nominale o di rimborso degli stessi ovvero, in mancanza anche di questi ultimi, sulla base dei premi versati.</p> <p>Tassazione delle somme percepite</p>

Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.

In caso di Riscatto anticipato tale e di Recesso, le somme pagate dall'Impresa a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26,00% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati (plusvalenza), eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list".

L'Impresa non opera la ritenuta della suddetta imposta sostitutiva sui proventi corrisposti a soggettiche esercitano attività d'impresa 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.

Inoltre, le somme dovute dall'Impresa in dipendenza del contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette all'imposta sulle successioni.

In caso di pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, poiché queste sono incerte sia nell'*an* che nel *quantum* e il Contratto non prevede forme di garanzia di risultato né in termini di capitale garantito né di rendimento, le stesse saranno liquidate al Contraente senza applicazione dell'Imposta Sostitutiva fino a concorrenza del Premio pagato.

Infine, Allianz Global Life dac si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, l'Impresa agisce in qualità di Sostituto d'Imposta bi-optato sulle polizze commercializzate e concluse in Italia attraverso la sua Sede secondaria. Il Contraente è esentato a presentare il c.d. Mandato all'incasso.

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 DI CIASCUN ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA RELATIVA ALL'ANNO SOLARE PRECEDENTE.

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.

Informativa sulla sostenibilità

Data ultimo aggiornamento: 03/11/2022

PREMESSA

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.

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.

Poiché il presente prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked denominato "Allianz Periodical4Life", è direttamente collegato a Comparti della Sicav "Allianz Global Investors Fund", tra i quali il Contraente sceglie dove investire il premio. Tali Comparti promuovono caratteristiche di sostenibilità.

Pertanto, nell'ambito del successivo paragrafo "Informativa ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088", sono fornite informazioni circa le specifiche politiche perseguite in relazione ai Comparti "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15", "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50" ed "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75".

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 8 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Come accennato, il prodotto d'investimento assicurativo di tipo Unit Linked denominato "Allianz Periodical4Life" contiene, tra le possibili opzioni di investimento, solo Comparti della Sicav "Allianz Global Investors Fund" che promuovono caratteristiche di sostenibilità in conformità a quanto di seguito illustrato.

Quali sono le caratteristiche ESG promosse dal Fondo?

La gestione del portafoglio dei Comparti della Sicav è effettuata da Allianz Global Investors GmbH (di seguito, anche, "AllianzGI"). Nei processi decisionali in materia di investimento, AllianzGI valuta i rischi e le opportunità di investimento prendendo in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche aspetti ambientali, sociali e di governance (c.d. "ESG"), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità.

L'integrazione della valutazione dei rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento avviene, coerentemente con gli indirizzi di politica di investimento del Fondo, mediante la valutazione delle caratteristiche dei singoli emittenti in prospettiva ESG nonché attraverso l'applicazione di criteri di esclusione, previsti dalla Politica di esclusione per gli investimenti sostenibili di Allianz Global Investors.

Quale strategia di investimento seguono i Comparti? Il prodotto tiene conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Nella gestione dei Comparti, coerentemente con gli indirizzi ESG della politica di investimento della Sicav, AllianzGI integra la valutazione dei rischi di sostenibilità e dei criteri di sostenibilità nelle scelte di investimento sia mediante l'adozione di una strategia di investimento "Multi-Asset Sustainability" sia attraverso l'applicazione di criteri di esclusione.

Mediante l'adozione della strategia "Multi Asset Sustainability", il Fondo può selezionare:

- nel rispetto delle regole ISR (Investimento Sostenibile e Responsabile), titoli di emittenti che nell'ambito delle proprie attività aziendali e politiche interne, tengono adeguatamente conto di criteri ambientali, sociali e di corporate governance; a tal fine, AllianzGI seleziona gli emittenti privilegiando gli emittenti ESG qualificati come "best in class" a scapito degli emittenti con il peggior rating ESG;
- titoli di emittenti che si impegnano – anche attraverso l'interlocuzione con il gestore delegato AllianzGI – a promuovere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio anche tramite il raggiungimento di obiettivi di riduzione delle emissioni di CO2 diversamente articolati in ragione del relativo settore di appartenenza;
- titoli di emittenti che contribuiscono a uno o più dei "Sustainable Development Goals" (SDG) stabiliti dell'ONU o ad altri obiettivi d'investimento sostenibile eventualmente stabiliti dal gestore delegato, senza danneggiare in modo significativo altri obiettivi di investimento sostenibile;
- titoli di debito (c.d. green bond) che finanziano progetti di mitigazione o adattamento ai cambiamenti climatici o altri progetti di sostenibilità ambientale, in particolare nei campi dell'efficienza energetica, delle energie rinnovabili, delle materie prime, dell'acqua e dei terreni, della gestione dei rifiuti, della riduzione delle emissioni di gas serra, della conservazione della biodiversità o dell'economia circolare.

Nel perseguire la strategia di investimento, coerentemente con gli indirizzi ESG della politica di investimento dei Comparti, AllianzGI integra la valutazione dei rischi di sostenibilità e dei criteri di sostenibilità nelle scelte di investimento anche attraverso l'applicazione di criteri di esclusione.

La definizione dell'universo investibile è infatti subordinata all'adozione dei criteri di esclusione definiti dalla Politica di esclusione di AllianzGI che riguarda, in particolare:

- titoli emessi da società coinvolte in armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche, armi biologiche, uranio impoverito, fosforo bianco e armi nucleari);
- titoli emessi da società che generano più del 10% dei propri ricavi dal coinvolgimento in equipaggiamenti e servizi in ambito militare;
- titoli emessi da società che generano oltre il 10% dei propri ricavi dall'estrazione di carbone termico;
- titoli emessi da società di servizi di pubblica utilità che generano oltre il 20% dei propri ricavi dal carbone;
- titoli emessi da società coinvolte nella produzione di tabacco;
- titoli emessi da società coinvolte nella distribuzione di tabacco per un importo superiore al 5% dei loro ricavi.

Inoltre, i fondi d'investimento sostenibile di AllianzGI non investono in titoli emessi da società coinvolte in gravi controversie riconducibili ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite. Nel caso in cui una società inclusa nei nostri fondi d'investimento sostenibile e responsabile venga coinvolta in una grave controversia riconducibile ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite, viene avviato con l'emittente un processo finalizzato all'assunzione di impegni (c.d. engagement) che può durare anche per alcuni anni. Qualora tale processo non fosse in grado di generare alcun cambiamento, i nostri fondi d'investimento sostenibile e responsabile cederanno le posizioni detenute negli emittenti coinvolti.

AllianzGI utilizza diversi fornitori dei dati di ricerca ambientali, sociali e di governance (ESG) utilizzati per le esclusioni di cui sopra.

Più in generale, per quanto concerne la valutazione del profilo ESG degli strumenti finanziari oggetto di investimento, AllianzGI si attiene ai seguenti principi:

- per le asset class quotate in borsa (diverse dagli OICR), le caratteristiche ambientali, sociali e di rispetto dei diritti umani sono valutate utilizzando dati di ricerca sulla sostenibilità esterni (ad es. di MSCI, Sustainalytics, Vigeo e ISS ESG) e/o interni ovvero mediante metodologie elaborate dalla Compagnia e/o dal Gruppo.

- per gli OICR, viene effettuata un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata a individuare strumenti che, al tempo stesso, siano idonei alla realizzazione della strategia gestionale del Fondo e tali da garantire il rispetto dell'approccio ESG perseguito negli investimenti del Fondo medesimo.

Come gestore attivo, inoltre, AllianzGI si impegna nella produzione di ricerca di alta qualità e nell'acquisizione di una profonda comprensione delle aziende in cui investe.

Una parte significativa della ricerca si concentra sulla comprensione dei rischi associati agli investimenti, compresi quelli legati ai fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). I gestori di portafoglio, analisti fondamentali e analisti ESG di AllianzGI tengono migliaia di incontri con emittenti quotati ogni anno, funzionali all'adozione delle decisioni d'investimento.

Qual è l'asset allocation pianificata per questo prodotto rispetto ai fattori ESG?

Un fondo gestito secondo la Strategia Sustainable and Responsible Investment ("Strategia SRI") tiene conto dei fattori di sostenibilità ed è coerente con i principi degli "investimenti sostenibili e responsabili". Il concetto di responsabilità riguarda il coinvolgimento e l'esercizio dei diritti di voto. Il concetto di sostenibilità riguarda i seguenti ambiti:

- (i) Caratteristiche ambientali: valutano i titoli in base alle procedure di gestione ambientale adottate dall'emittente;
- (ii) Caratteristiche sociali: valutano i titoli in base alla responsabilità sociale dell'emittente;
- (iii) Caratteristiche relative ai diritti umani: valutano i titoli in base al rispetto dei diritti umani da parte dell'emittente nell'esercizio delle sue attività operative;
- (iv) Caratteristiche di governance: valutano i titoli in base al sistema di regole, prassi e processi di gestione e controllo dell'emittente;
- (v) Comportamento aziendale: valuta i titoli in base alle relazioni commerciali e alla sicurezza dei prodotti dell'emittente (non si applica ai titoli emessi da un'entità sovrana).

I suddetti aspetti ambientali, sociali, dei diritti umani, di governance e di comportamento aziendale vengono analizzati per valutare fino a che punto un emittente tiene conto dello sviluppo sostenibile e delle questioni di lungo termine nella propria strategia. Inoltre, il gestore del fondo stabilisce fra i summenzionati aspetti (comprese eventuali sottocategorie) una determinata relazione reciproca in base alle richieste del cliente. La Strategia SRI può basarsi su screening positivi o negativi o su una loro combinazione, a seconda delle richieste del cliente.

Inoltre, la Strategia SRI applica criteri minimi di esclusione. I criteri di esclusione possono essere periodicamente aggiornati e sono consultabili sul sito web: <https://regulatory.allianzgi.com/ESG/SRI-exclusions>.

Per le asset class quotate in borsa, le caratteristiche ambientali, sociali e dei diritti umani sono valutate utilizzando dati di ricerca sulla sostenibilità esterni (ad es. di MSCI, Sustainalytics, Vigeo e ISS ESG) e/o interni. La ricerca sulla sostenibilità mira a valutare gli emittenti, che possono essere emittenti societari, sovrani o agenzie governative. La valutazione ambientale riguarda la politica e la gestione ambientale dell'emittente. La valutazione sociale riguarda la responsabilità sociale dell'emittente. La valutazione del comportamento aziendale riguarda le relazioni commerciali e la sicurezza dei prodotti dell'emittente (questo criterio non si applica ai titoli emessi da un'entità sovrana). La valutazione della governance riguarda il sistema di regole, prassi e processi di gestione e controllo in caso di emittenti societari, e le politiche governative in caso di emittenti sovrani.

Gli investimenti sottostanti al prodotto contribuiscono agli obiettivi ambientali individuati dal Regolamento (UE) 2020/852 (c.d. Taxonomy Regulation) e si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili?

L'Unione Europea, nel contesto del Regolamento (UE) 2020/852 Tassonomia (Taxonomy Regulation - TR) ha fornito una definizione e una tassonomia delle attività economiche che possono essere considerate sostenibili dal punto di vista ambientale (c.d. attività ecosostenibili), chiarendo anche il principio per cui un'attività economica, per essere considerata ecosostenibile, non deve arrecare un danno significativo a uno degli obiettivi ambientali stabiliti nel Regolamento medesimo.

Contestualmente, anche allo scopo di facilitare la canalizzazione degli investimenti in imprese e attività ecosostenibili da parte dei soggetti che emettono e gestiscono prodotti finanziari, il legislatore europeo ha richiesto agli operatori economici – potenziali destinatari di tali investimenti – di rendere pubbliche informazioni in merito a come e in che misura la relativa operatività sia associata ad attività ecosostenibili. Tuttavia, tali informazioni non sono ad oggi pienamente consolidate e disponibili (si prevede che potranno esserlo a partire dal 2023).

La valutazione circa la contribuzione degli investimenti sottostanti al ciascun Fondo agli obiettivi ambientali individuati dalla Taxonomy Regulation così come l'individuazione della misura in cui essi si riferiscono ad attività economiche considerate ecosostenibili è strettamente dipendente da tali informazioni.

Attualmente, in conseguenza della mancanza di informazioni complete e consolidate, non risulta pertanto possibile determinare la misura in cui il Fondo contribuisce a obiettivi ambientali e investe in attività economiche considerate ecosostenibili.

Si evidenzia che il summenzionato principio di “non arrecare un danno significativo” si applica solo agli investimenti sottostanti il Fondo che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante deli ciascun Fondo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Allianz Periodical4Life

Allianz Periodical4Life è un prodotto di investimento assicurativo, emesso da Allianz Global Life dac, 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 tua.

Il Contratto è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di Euro 50.000, o mutlipli di esso, in uno dei Comparti della SICAV disponibili e da te scelto, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal Contratto. Allianz Periodical4Life ti riconosce una prestazione periodica ricorrente che viene erogata secondo le modalità e gli importi da te determinati al momento della sottoscrizione della Proposta, che non potranno essere modificati.

In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari da te 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 e in base all'opzione di maggiorazione scelta al momento della sottoscrizione della proposta. Infatti, puoi 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. Ti invitiamo, pertanto, a leggere attentamente la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, per agevolarti nella lettura e comprensione del testo. A tal fine abbiamo inserito dei box esemplificativi e delle tabelle.

Il Contratto è suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

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

Condizioni di Assicurazione

INDICE

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E I TUOI DIRITTI

- Art. 1- Qual è l'Oggetto del tuo Contratto?
- Art. 2 - Chi può concludere il Contratto e a quali condizioni e/o limiti?
- Art. 3 - Chi può essere assicurato con questo Contratto?
- Art. 4 - Come posso stipulare il Contratto?
- Art. 5 - Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?
- Art. 6 - Quando si considera concluso il Contratto?
- Art. 7 - Quando iniziano a decorrere degli effetti del Contratto?
- Art. 8 - Qual è la durata del tuo Contratto?
- Art. 9 - Posso revocare la Proposta? In che modo?
- Art. 10 - Posso recedere dal contratto? In che modo?

SEZIONE II – INVESTIMENTO DEL PREMIO

- Art. 11 - Devo pagare un premio minimo? In che modo?
- Art. 12 - Posso versare premi aggiuntivi?
- Art. 13 - Come viene investito il Premio?
- Art. 14 - Quante azioni posseggo? A quanto ammonta il loro valore?
- Art. 15 - La valorizzazione delle azioni del Comparto può essere sospesa?

SEZIONE III – DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

- Art. 16 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 17 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 18 - Posso richiedere il Riscatto parziale?
- Art. 19 - Sono previsti costi in caso di riscatto?
- Art. 20 - Come posso strutturare il Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti?
- Art. 21 - Quando termina il Piano?
- Art. 22 - Posso richiedere il trasferimento tra Comparti sottostanti il contratto (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 23 - Come avviene il trasferimento tra Comparti disponibili?

SEZIONE IV - PRESTAZIONI

- Art. 24 - A quanto ammonta la Prestazione periodica ricorrente?
- Art. 25 - Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 26 - Sono previste garanzie?
- Art. 27 - Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

SEZIONE V - COSTI

Art. 28 - Quali sono i Costi del Contratto?

SEZIONE VI- BENEFICIARI

Art. 29 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 30 - Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

SEZIONE VII - ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

Art. 31 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 32 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

SEZIONE VIII – CLAUSOLE GENERALI

Art. 33 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 34 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 35 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 36 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 37 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 38 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 39 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE IX - COMUNICAZIONI

Art. 40 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 41 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE X - DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 42 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 43 - Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

Art. 44 - Per quali Documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: Novembre 2022

SEZIONE I

OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

Art. 1 – Qual è l’Oggetto del tuo Contratto?

1.1 Allianz Periodical4Life è un Contratto **di investimento assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, la Società si impegna a corrispondere le prestazioni in caso di decesso dell’Assicurato.

1.2 Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle azioni del Comparto della SICAV “Allianz Global Investors Fund” (di seguito SICAV) da te selezionato tra quelli messi a disposizione dalla Società.

1.3 Il Contratto è strutturato per offrire un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano) liquidate a tuo beneficio. **L’adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta da parte tua.**

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 fisica che giuridica.

2.2 Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.

2.3 La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della conclusione del Contratto è elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità. Pertanto, qualora non avessi i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest’ultimo deve considerarsi nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.

2.4 Se fornisci una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sarai ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell’autorità di vigilanza).

2.5 Nei casi di cui ai precedenti comma 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle azioni al momento della liquidazione del Contratto, che comunque non può essere superiore all’ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l’eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

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

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

3.1 Può essere Assicurato solo colui che alla data di decorrenza del Contratto **non ha un’età superiore ai 95 anni.**

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

4.1 La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso la Società ed **avviene esclusivamente mediante l’apposito Modulo di Proposta.**

4.2 La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nel Comparto da te selezionato.

4.3 Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano **più di trenta (30) giorni**, ti è richiesto di sottoscrivere una nuova Proposta.

Art. 5 – Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?

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

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

6.1 Il **Contratto si intende concluso nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** e cioè il primo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, o legalmente equivalente, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**

6.2 A conferma della Conclusione del contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di Polizza.

Art. 7 – Quando iniziano a decorrere gli effetti del Contratto e qual è la sua durata?

7.1 Gli effetti del Contratto decorrono dalle **ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale** (data di decorrenza).

Art. 8 – Qual è la durata del tuo Contratto?

8.1 Il **Contratto è a vita intera** ed ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: **tuo Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto e l'erogazione dell'ultima Prestazione Periodica** qualora questa coincida anche con la liquidazione delle ultime azioni collegate al Contratto.

Art. 9 – Posso revocare la Proposta? In che modo?

9.1 Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto. La revoca deve essere esercitata **mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata 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 il rimborso del premio.**

9.2 Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

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

Art. 10 – Posso recedere dal Contratto? In che modo?

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

10.2 Il recesso deve essere esercitato mediante **l'invio di 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 che si è perfezionata in contratto e gli estremi del conto corrente bancario (denominazione della banca, indirizzo, numero di conto corrente, codice IBAN, intestatario del conto e suo indirizzo) sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.**

10.3 **Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle azioni del Comparto collegate al Contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i premi della**

maggiorazione caso morte per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle azioni del Comparto collegate al contratto è il primo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento, vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.

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

SEZIONE II

INVESTIMENTO DEL PREMIO

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

Art. 11 – Devo pagare un premio minimo? In che modo?

11.1 Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale **di importo minimo pari a 50.000,00 (cinquantamila) Euro o multipli di 50.000,00 (cinquantamila) Euro**. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico mediante bonifico bancario o SDD sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.

Art. 12 – Posso versare Premi aggiuntivi?

12.1 Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.

Art. 13 – Come viene investito il Premio?

13.1 Il Premio al netto dei costi viene investito in uno dei Comparti della SICAV "Allianz Global Investors Fund" collegati al Contratto secondo le modalità indicate in Proposta.

13.2 Allianz Periodical4Life è collegato ai seguenti Comparti, selezionabili per l'investimento del Premio:

- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15
- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50
- Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75

13.3 **Nel corso della Durata del Contratto, il Premio può essere investito in un solo Comparto. Trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto, è comunque possibile trasferire le azioni da un Comparto ad un altro come descritto al successivo articolo 23. La Società si riserva, in qualunque momento, la possibilità di ampliare la gamma dei fondi interni/OICR disponibili per l'investimento. Il contraente può chiedere alla Società di ricevere una copia dello Statuto della SICAV, che verrà comunque pubblicato sul sito della Società stessa.**

13.4 **La Società si riserva il diritto di sostituire uno dei Comparti della SICAV collegati al contratto, qualora si verificano delle modifiche rilevanti nella gestione del Comparto della SICAV non dipendenti dalla volontà della Società stessa.**

In particolare, per modifiche rilevanti si intendono:

- la chiusura del Comparto della SICAV da parte dell'impresa di investimento incaricata della gestione;
- la perdita della licenza di gestione del Comparto della SICAV da parte dell'impresa di investimento incaricata;
- la sospensione della licenza di gestione del Comparto della SICAV da parte dell'impresa di investimento incaricata;

- la violazione considerevole del mandato gestionale da parte dell'impresa di investimento incaricata;
- l'inferiorità considerevole della performance del Comparto della SICAV rispetto a quella media di mercato;
- la fusione del Comparto della SICAV da parte dell'impresa di investimento incaricata;
- il cambiamento considerevole della strategia di investimento o della politica di investimento del Comparto della SICAV da parte dell'impresa di investimento incaricata;
- il superamento del limite del 30% di volatilità continuativa degli ultimi 12 mesi del Comparto della SICAV;
- la sostituzione del manager del Comparto della SICAV.

In caso di sostituzione di uno dei Comparti della SICAV collegati al contratto, le caratteristiche del nuovo fondo (interno o OICR) – in tema di strategia d'investimento, politica di investimento e tipologia di attività ammesse all'investimento – dovranno corrispondere a quelle del Comparto della SICAV sostituito. Se non fosse disponibile un fondo con le medesime caratteristiche, la Società si riserva il diritto di selezionare un fondo in grado di assicurare nel lungo termine la corresponsione del piano di prestazione periodiche ed avente le caratteristiche più simili possibili, secondo un giudizio equo della Società, a quelle del Comparto della SICAV sostituito. La Società informerà tempestivamente il Contraente della sostituzione e dei nuovi valori contrattuali.

Art. 14 – Quante azioni posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

14.1 Il valore unitario delle azioni dei Comparti della SICAV sottostanti il contratto ("Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15", "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50" e "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 70") viene determinato giornalmente, in base ai criteri indicati dallo Statuto della SICAV, ed è pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it.

14.2 Lo Statuto della SICAV può 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 successivo.

Art. 15 – La valorizzazione delle azioni del Comparto può essere sospesa?

15.1 Lo Statuto della Sicav prevede delle casistiche di sospensione del calcolo del valore delle azioni, le cui ragioni non sono imputabili alla Società.

15.2 Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione del Contratto ai sensi del precedente comma, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.

15.3 La Società pubblica sul proprio sito 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 da te esercitabili nel corso della durata del Contratto.

Art. 16 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

16.1 In ogni momento dalla data di decorrenza, puoi richiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione richiesta, a condizione che l'Assicurato sia in vita.

Art. 17 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

17.1 La Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle azioni del Comparto della SICAV collegate al contratto, **rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto, al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo.**

17.2 **L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.**

17.3 **Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.**

17.4 A fronte di un Riscatto totale la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante l'indicazione di: data di richiesta del Riscatto, numero di azioni del Comparto della SICAV sottostanti il contratto riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di Riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.

Art. 18 – Posso richiedere il Riscatto parziale?

18.1 **Il contratto non prevede la facoltà di esercitare il diritto di Riscatto parziale.**

Art. 19 – Sono previsti costi in caso di riscatto?

19.1 **E' prevista una commissione pari a 50 Euro per il Riscatto Totale.**

Art. 20 – Come posso strutturare il Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti?

Al momento della sottoscrizione della proposta devi selezionare le opzioni previste per il Piano di Prestazioni Ricorrenti. In particolare:

- a. **La data di partenza del Piano**, che può coincidere con la data di decorrenza del Contratto o può essere posticipata indicando gli anni di differimento (da 1 a 5) dalla data di decorrenza del contratto
- b. **L'importo percentuale annuo**, espresso come percentuale del Premio unico come da successiva tabella:

Percentuale Annuale della Prestazione
1%
2%
3%
4%

- c. **la frequenza di erogazione della Prestazione** come da successiva tabella

Frequenza di erogazione della Prestazione
Mensile
Trimestrale
Semestrale
Annuale

Tali scelte non sono modificabili in corso di Contratto.

A fronte del pagamento di ogni Prestazione Periodica, la Società provvede a inviarti una comunicazione recante l'indicazione di: data di pagamento della Prestazione Periodica, numero delle azioni del Comparto della SICAV sottostanti il contratto disinvestite e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore lordo della Prestazione Periodica, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore netto della Prestazione Periodica.

Art. 21 – Quando termina il Piano?

21.1 Il Piano ha termine quando il numero di azioni del Comparto della SICAV attribuite al contratto è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica ti viene corrisposto il Controvalore delle azioni del Comparto della SICAV residue sottostanti il contratto.

Art. 22 – Posso richiedere il trasferimento tra Comparti sottostanti il contratto (Switch a richiesta)? In che modo?

22.1 Trascorso un mese dalla Data di decorrenza, puoi richiedere di **disinvestire totalmente** le azioni del Comparto della SICAV collegate al contratto per reinvestire il relativo Controvalore in un altro Comparto della SICAV tra quelli disponibili. Qualora intendi avanzare la richiesta di Switch, puoi utilizzare per comodità il modulo di richiesta di Switch debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel modulo reso disponibile dalla Società. Il modulo deve essere inviato alla Società corredato di tutta la documentazione richiesta.

22.2 La Società informa che nel caso in cui sia in corso l'erogazione della prestazione ricorrente lo Switch viene effettuato il primo giorno lavorativo successivo all'erogazione della prestazione.

Art. 23 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

23.1 Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:

- viene determinato il Controvalore delle azioni del Comparto della SICAV di provenienza in base al Valore unitario rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
- il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 25 Euro**, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle azioni, rilevato il medesimo giorno, del Comparto della SICAV di destinazione.

23.2 Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.

23.3 A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle azioni del Comparto della SICAV di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di azioni del Comparto della SICAV di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.

SEZIONE IV PRESTAZIONI

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

Art. 24 – A quanto ammonta la Prestazione Periodica ricorrente?

24.1 L'importo di ciascuna Prestazione Periodica ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente e alle caratteristiche da te selezionate esclusivamente al momento della sottoscrizione della Proposta.

24.2 A titolo di esempio di determinazione dell'importo totale delle Prestazioni Periodiche liquidate nell'anno, si riporta la seguente tabella:

Premio unico versato	Importo annuale delle Prestazioni Periodiche			
	1% importo annuo selezionato	2% importo annuo selezionato	3% importo annuo selezionato	4% importo annuo selezionato
50.000,00 Euro	500 Euro	1.000 Euro	1.500 Euro	2.000 Euro
100.000,00 Euro	1.000 Euro	2.000 Euro	3.000 Euro	4.000 Euro
150.000,00 Euro	1.500 Euro	3.000 Euro	4.500 Euro	6.000 Euro
...				

24.3 L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle azioni del Comparto della SICAV rilevato il primo giorno lavorativo successivo alla data di erogazione prevista, che varia in base alla data di partenza del Piano e alla frequenza selezionate.

Tabella esemplificativa della data di erogazione delle Prestazioni Ricorrenti.

ES. Data di partenza del Piano coincidente con la data di decorrenza

se data di decorrenza è 2 settembre 2022

Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Mensile		
Prima Prestazione: 2 ottobre 2022	Seconda Prestazione: 2 novembre 2022	Terza Prestazione: 2 dicembre 2022
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Trimestrale		
Prima Prestazione: 2 dicembre 2022	Seconda Prestazione: 2 marzo 2023	Terza Prestazione: 2 giugno 2023
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Semestrale		
Prima Prestazione: 2 marzo 2023	Seconda Prestazione: 2 settembre 2023	Terza Prestazione: 2 marzo 2024
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Annuale		

Prima Prestazione: 2 settembre 2023	Seconda Prestazione: 2 settembre 2024	Terza Prestazione: 2 settembre 2025
---	---	---

**ESEMPIO Data di partenza del Piano differita al 1° anniversario di polizza
se data di decorrenza è 2 settembre 2022**

Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Mensile		
Prima Prestazione: 2 ottobre 2023	Seconda Prestazione: 2 novembre 2023	Terza Prestazione: 2 dicembre 2023
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Trimestrale		
Prima Prestazione: 2 dicembre 2023	Seconda Prestazione: 2 marzo 2024	Terza Prestazione: 2 giugno 2024
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Semestrale		
Prima Prestazione: 2 marzo 2024	Seconda Prestazione: 2 settembre 2024	Terza Prestazione: 2 marzo 2025
Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Annuale		
Prima Prestazione: 2 settembre 2024	Seconda Prestazione: 2 settembre 2025	Terza Prestazione: 2 settembre 2026

24.4 Qualora l'ultima Prestazione Periodica coincida anche con la liquidazione delle ultime azioni del Comparto della SICAV sottostanti il contratto, questo si intenderà concluso.

24.5 In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di una Prestazione Periodica, si procede comunque alla liquidazione della stessa.

Art. 25 – Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

25.1 In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto, la Società paga ai Beneficiari (in caso di morte) un importo pari al controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle azioni del Comparto della SICAV sottostanti il contratto e il valore unitario delle stesse.

25.2 Il numero ed il valore unitario delle azioni sono rilevate il primo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato. Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa.

25.3 Devi indicare in Proposta, una tra le due opzioni di maggiorazione del capitale calcolato a sensi del precedente comma, tenendo presente che a ciascuna maggiorazione si applica un tetto massimo e ci sono dei costi (premio annuale):

Tabella a)

OPZIONE 1			
Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione	Tetto Massimo di maggiorazione	Premio annuale

da 0 a 65 anni	10,00%	50.000,00	0,10%
da 66 a 75 anni	1,00%	n/a	n/a
oltre 76 anni	0,01%	n/a	n/a

Tabella b)

OPZIONE 2			
Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione	Tetto Massimo di maggiorazione	Premio annuale
da 0 a 65 anni	20,00%	100.000,00	0,20%
da 66 a 75 anni	1,00%	n/a	n/a
oltre 76 anni	0,01%	n/a	n/a

Art. 26 – Sono previste garanzie?

26.1 Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo; pertanto sono a tuo carico i Rischi finanziari collegati al Contratto.

Art. 27 – Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

27.1 La maggiorazione prevista per il caso morte di cui all'art. 25.3, non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi (periodo di carenza) dalla data di Conclusione 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 due anni dalla data di decorrenza;
 - sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
 - conseguenze di infortuni o stati patologici progressivi o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del contratto;
 - abuso di alcool, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o simili;
 - l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;

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

SEZIONE V

COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo contratto

Art. 28 – Quali sono i Costi del Contratto?

28.1 Il Contratto prevede costi direttamente a tuo carico e costi indirettamente a tuo carico:

Costi direttamente a tuo carico

a) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

Il costo per la Copertura assicurativa prevista dal presente Contratto (Premio), è pari allo 0,10% annuo per l'opzione 1 di cui all'art. 25.3, tabella a), oppure pari allo 0.20% annuo per l'opzione 2 di cui all'art. 25.3, tabella b). Tale Premio viene prelevato su base mensile dal Contratto attraverso la cancellazione di azioni del Comparto Sicav a cui il Contratto stesso è collegato.

b) I costi di Caricamento sul Premio unico

Sul Premio unico gravano costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto, come di seguito indicato:

Misura % del caricamento
3,00%

c) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di Riscatto)

Sono previsti dei costi per l'operazione di Riscatto, pari a 50 euro.

d) Costi di Switch

Sono previsti dei costi per l'operazione di Switch, pari a 25 euro. Il primo Switch per anno solare è gratuito.

Costi indirettamente a tuo carico

a) Prelievo di azioni dei Comparti della SICAV in corso di contratto

Nel corso della durata contrattuale sono prelevate azioni del Comparto della SICAV collegata al Contratto per le seguenti finalità:

- erogare la Prestazione Periodica ricorrente fintantoché ci siano azioni collegate al Contratto, ai sensi del precedente articolo 24;
- sostenere il costo per la copertura assicurativa di cui al precedente comma 28.1 lettera a)
- amministrare il Contratto.

Il costo di amministrazione è pari – su base annua – allo 1,65% del Controvalore delle azioni sottostanti il contratto per tutti i Comparti della SICAV.

I costi su base mensile, pari alle percentuali su base annua diviso dodici, sono imputati mensilmente. La data di riferimento per il prelievo è l'ultimo giorno di ogni mese di calendario.

b) Altri costi a carico del comparto della SICAV sottostanti al contratto

Per gli altri costi relativi ai Comparti della SICAV sottostanti il contratto si prega di fare riferimento allo statuto della SICAV presente sul sito www.allianzgloballife.com/it.

SEZIONE VI BENEFICIARI

Art. 29 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

29.1 Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e puoi in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.

29.2 La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui risulti **inequivocabilmente chiara la tua intenzione** di procedere in tal senso. All'atto della revoca (sia che essa avvenga per testamento o con comunicazione diretta alla Società) e contestuale nuova nomina devi indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

- il numero della Proposta;
- il nome del Beneficiario che intende revocare;
- il nome della persona o delle persone che intende nominare come nuovi Beneficiari;
- la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.

29.3 In caso di pluralità di Beneficiari e salvo tua diversa indicazione, la liquidazione viene fatta in **quote uguali** per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.

29.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**

- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
- **dopo la tua morte;**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

29.5 **La designazione dei Beneficiari e le relative eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento.**

29.6 **Dal momento del decesso del Contraente, i Beneficiari della polizza diventano automaticamente irrevocabili** e, pertanto, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto degli stessi.

Art. 30 – Come avviene il cambio di contraenza mortis-causa?

30.1 In seguito al tuo decesso (qualora tu e l'Assicurato siate una figura diversa dall'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

30.2 L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto senza avere però il potere di revocare e/o modificare il beneficiario ovvero procedere autonomamente al Riscatto, Pegno o Vincolo.

SEZIONE VII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 31 – Come e quando la Società effettua i Pagamenti?

31.1 La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, **corredata dalla documentazione indicata nel successivo Art. 43**, e delle coordinate bancarie (intestatario del conto, numero di IBAN e codice BIC/SWIFT), mediante le quali provvede ad accreditare l'importo dovuto.

31.2 Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.

31.3 Detti interessi sono calcolati a partire dal giorno successivo alla scadenza prevista per il pagamento delle prestazioni.

31.4 **La Prestazione Periodica Ricorrente, indipendentemente dalla frequenza di pagamento, è pagata solo a te.**

Art. 32 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

32.1 Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:

1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
3. Nei casi previsti dagli articoli 13.3 e 13.4.

Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2, la Società ti informerà tempestivamente 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 tua della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**

32.3 Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica dello Statuto della Sicav, hai facoltà di recedere dal Contratto **dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dalla pubblicazione della comunicazione con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.**

SEZIONE VIII

CLAUSOLE GENERALI

Art. 33 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 34 – Posso cedere il contratto o costituire Pegno o Vincolo?

34.1 Puoi cedere a terzi il Contratto, costituirlo in Pegno e vincolarlo. **Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita Appendice di Contratto, che diventa parte**

integrante del Contratto medesimo. Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso e Riscatto richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.

Art. 35 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

35.1 La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il Distributore ha le responsabilità di:

- fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;
- qualora avessi fornito il tuo consenso a ricevere le comunicazioni sul portale/area dedicata, devi aggiornare regolarmente il sito/area dedicata al fine di consentire la consultazione di tutte le comunicazioni della Società nonché l'acquisizione su supporto duraturo.

Art. 36 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

36.1 Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri dipendenti per legge dal Contratto sono a tuo carico, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 37 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

37.1 Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio tuo o del Beneficiario.

Art. 38 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

38.1 Puoi esercitare i diritti derivanti dal Contratto entro 10 anni dal momento in cui è sorto il relativo diritto.

Art. 39– La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

39.1 La Società rende noto che Allianz Periodical4Life è collegato a Comparti della SICAV "Allianz Global Investors Fund" ossia una SICAV istituita e promossa da Allianz Global Investors, una società del gruppo Allianz a cui appartiene la società stessa.

39.2 Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, possono essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

39.3 La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo. In particolare, la Società ha identificato una funzione interna alla Società che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

39.4 Si precisa che la Società non riceve introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi in virtù di accordi con soggetti terzi o con Allianz Global Investors.

39.6 La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e s'impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

**SEZIONE IX
COMUNICAZIONI**

Art. 40 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

40.1 La Società non invia raccomandate a/r. Pertanto, nel prendere atto di quanto sopra dichiaro che la prova dell'avvenuto invio della lettera o della comunicazione da parte della Società è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

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

- **da parte della Società:** 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. Qualora presti il tuo consenso nel modulo di proposta, la Società può caricare tutte le comunicazioni sul portale/area dedicata della Società o del Distributore autorizzato;
- **da parte tua: tramite email (all'indirizzo info-agl@allianz.com)** se ha acconsentito all'utilizzo di tecniche di comunicazioni a distanza, **alternativamente a mezzo raccomandata A/R** indirizzata a Allianz Global Life, Sede secondaria in Italia - Largo Ugo Imeri, 1 - 34123 Trieste, anticipata via email all'indirizzo di cui sopra. **In caso di comunicazione tramite email ti invitiamo ad accertarti di aver ricevuto un messaggio di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione.**

Art. 41 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

41.1 Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione.

41.2 Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, **la Società non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**

41.3 Le comunicazioni relative:

- a) **alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;**
- b) **alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi e il profilo di rischio del prodotto;**
- c) **ai Fondi o comparti di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;**
- d) **al documento unico di rendicontazione;**
- e) **alle comunicazioni in corso di contratto vengono effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito www.allianzgloballife.com o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata accessibile dallo stesso sito.**

41.4 Si ricorda che tutte le richieste inviate alla Società devono pervenire in originale.

SEZIONE X

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

In questa sezione sono indicati i documenti che devi fornire alla Società.

Art. 42 – Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti?

42.1 Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.

42.2 La Società 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.

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

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

Art. 43 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

43.1 Al fine di ottenere il pagamento della Prestazione Assicurativa o del valore di Riscatto, gli aventi diritto dovranno preventivamente far pervenire alla Società tutti i documenti necessari a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite l'Intermediario autorizzato oppure mediante lettera raccomandata inviata ad

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

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

43.2 Il disinvestimento delle azioni del Comparto avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.

43.3 La richiesta di liquidazione deve sempre pervenire alla Società, sottoscritta dal Contraente (in caso di recesso, revoca o Riscatto) o dai Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) o da coloro che ne hanno la rappresentanza legale, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile, e alla documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale. Deve contenere gli estremi per l'accredito dell'importo dovuto dalla Società e – al fine di agevolare gli aventi diritto nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie – può essere formulata utilizzando la modulistica disponibile presso la rete di vendita dalla Società. La documentazione da consegnare è la seguente:

a) in caso di Recesso, Revoca o Riscatto:

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

b) in caso di decesso dell'Assicurato:

- copia del certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico attestante la causa patologica del decesso ed eventuali fatti morbosi ad essa connessi;

- dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e il Contraente;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, copia della dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà con firma autenticata in comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente abbia rilasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia del relativo verbale di pubblicazione e la suddetta dichiarazione sostitutiva deve riportarne gli estremi identificativi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non è stato impugnato. Se la designazione dei Beneficiari in polizza fosse generica (es. "gli eredi testamentari in parti uguali" oppure "gli eredi legittimi in parti uguali") e l'eventuale testamento non avesse modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i Beneficiari indicati in polizza in modo generico, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità d'agire.

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

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

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

Qualora il Contraente (in caso di Riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare contenente l'autorizzazione in capo al legale rappresentante dei minori o incapaci a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa.

43.4 La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione in caso di particolari e circostanziate esigenze istruttorie e per una corretta erogazione della Prestazione Assicurativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: decesso dell'Assicurato avvenuto al di fuori del territorio della Repubblica Italiana, discordanza tra i dati anagrafici del Beneficiario indicati in polizza e i documenti prodotti dallo stesso, ecc). Le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti resteranno a carico degli aventi diritto.

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

Art. 44 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

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

Glossario

Data ultimo aggiornamento: Novembre 2022

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra la Società e il contraente.

Area dedicata

Area del sito web della Società a te dedicata dove potrai caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e controllare la situazione del tuo Contratto.

Asset Allocation

Rappresenta la ripartizione di un investimento tra le diverse categorie di attività finanziarie (incluso azioni, obbligazioni, liquidità) e attività reali (incluso immobili, merci, metalli preziosi). Le scelte di asset allocation sono determinate dalla necessità di ottimizzare il rapporto rendimento/rischio di un investimento in relazione all'orizzonte temporale d'investimento consigliato e alle aspettative dell'investitore.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con te. 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 da te designato nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la tua persona e che ha diritto a ricevere le Prestazioni Assicurate.

Capitale Assicurato

È l'importo assicurato che viene indennizzato al beneficiario al verificarsi del decesso dell'assicurato.

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dalla Società di assicurazione in fondi interni oppure OICR o Comparti di Sicav. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Central Bank of Ireland

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

Cessione, pegno e vincolo

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

Commissioni di gestione (o amministrativi)

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote o azioni del Comparto per remunerare l'attività di gestione in senso stretto o per coprire

i costi amministrativi della Società. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno o calcolati ad un certa data sul controvalore del Contratto e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance)

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

Comparto della SICAV

Patrimonio autonomo della SICAV nelle cui azioni è possibile, in relazione al Prodotto finanziario-assicurativo, allocare il Capitale investito.

Comunicazione in caso di perdite

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

Conclusione del contratto

Si intende il momento in cui la Società investe il premio da te pagato ossia entro tre giorni lavorativi successivi alla data di incasso del premio o al ricevimento della proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di ricezione del premio.

Condizioni di assicurazione

Documento che definisce la condizioni di assicurazione tra te e la Società.

Consob

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è un'autorità amministrativa indipendente istituita con l. 216/1974. Esercita le funzioni di vigilanza sugli intermediari che operano nel mercato finanziario e di controllo sulle attività che si svolgono nei mercati regolamentati e sulle operazioni di sollecitazione all'investimento in prodotti finanziari da chiunque promosse, rivolte al pubblico dei risparmiatori.

Contraente/Tu

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società.

Contratto

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

Controvalore del Contratto

Importo che la Società pagherà ai Beneficiari designati, calcolato in base al numero di quote del Fondo interno o delle azioni del Comparto collegato al Contratto e il valore unitario delle stesse.

Conversione (c.d. Switch)

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni /OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Copertura assicurativa caso morte

Garanzia che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

Costi

Oneri economici posti a carico del Contraente.

Costi delle coperture assicurative

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dalla Società.

Costi di caricamento

Parte del Premio da te versato e destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società di assicurazione.

Costi di switch

Oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del contraente per l'operazione di trasferimento delle azioni detenute da un Comparto ad un altro, secondo quanto stabilito dalle condizioni di assicurazione.

Data di decorrenza

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

Data di investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio unico e cioè il primo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

Data di Riferimento

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

DIP

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

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/azioni assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di Riscatto parziale.

Durata del Contratto

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

Età Assicurativa

L'età dell'assicurato si determina ad anni interi, trascurando la frazione d'anno inferiore a sei mesi e considerando invece come anno intero la frazione superiore a sei mesi.

Fondo armonizzato

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo interno

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

Gestore

Persona, istituzione o società che gestisce finanziariamente il patrimonio di un fondo o SICAV.

Giorno di valorizzazione

Giorno in cui si calcola il valore unitario delle azioni dei Comparti della SICAV. La valorizzazione dei Comparti "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15", "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15" e "Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75" è giornaliera.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno/OICR/linea in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito (vedi SRI).

Imposta Sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

IVASS

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

KID

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

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società ti comunica l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle Quote/azioni attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di investimento).

Libera prestazione di servizi

Facoltà concessa alla Società di svolgere l'attività di impresa sul territorio italiano pur non disponendo di una sede in Italia.

Limitazioni

Rischi esclusi o limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Modulo di Proposta/Proposta

Modulo da te sottoscritto con il quale manifesti alla Società la tua volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio è un organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

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

Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti

Serie di pagamenti che ti vengono erogati direttamente sul tuo conto corrente secondo le modalità e gli importi da te determinati al momento della sottoscrizione della Proposta.

Premio unico

Premio che tu corrispondi in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del Contratto.

Premio versato

Importo da te versato alla Società per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, ti viene tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Prestazione Assicurativa

Le somme pagabili dalla Società al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione della Società all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un Contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Quota

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

Recesso

Il tuo diritto di recedere dal Contratto, entro trenta giorni dal momento 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

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

Rendimento

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

Revoca della Proposta

Possibilità, legislativamente prevista, di interrompere il completamento del Contratto prima che la Società comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

Riscatto

La tua 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.

Rischi finanziari

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al Contratto, quali ad esempio (i) il rischio di cambio (ii) il rischio di credito o di controparte (iii) il rischio di interesse, (iv) il rischio di mercato, (v) altri fattori di rischio (ex: operazioni su mercati emergenti).

Rischio demografico

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

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di mercato

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Set informativo

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

SICAV

Allianz Global Investors Fund, Società di Investimento a Capitale Variabile, dotata di personalità giuridica propria, assimilabile ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differente dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato dal capitale della Società di Investimento ed è costituito da azioni anziché quote.

Società

Allianz Global Life dac.

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.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Società sostiene per l'emissione del contratto di investimento assicurativo.

Switch a richiesta

Operazione con la quale puoi richiedere il disinvestimento ed il contestuale reinvestimento delle azioni acquisite dal contratto in un altro Comparto della SICAV tra quelli in cui il contratto consente di investire.

SRI (Summary Risk Indicator)

È una misura sintetica di rischio ottenuta aggregando rischio di mercato e rischio di credito, calcolata in base a quanto previsto dalla regolamentazione di settore. La scala varia da 1, grado di rischio più basso, a 7, grado di rischio più alto.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

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

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

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

Valorizzazione delle azioni

Operazione di calcolo del valore unitario delle azioni del Comparto della SICAV in un determinato momento.

Volatilità

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