

Offerta al pubblico di

Allianz Active4Life

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

Scheda sintetica e Condizioni contrattuali

Edizione settembre 2018
Tariffa USL5S01

La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione della proposta.

Le Parti I, II e III del Prospetto d'offerta e i Regolamenti dei fondi interni devono essere messi gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente, su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e le Condizioni contrattuali.

Allianz Global Life designated activity company - Sede legale Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland - Tel. +353 1 242 2300 - Fax +353 1 242 2302 - www.allianzgloballife.com - Cap. emesso euro 45.100.000 - Cap. autorizzato euro 100.000.000 - 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 - Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita - iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - www.allianzgloballife.com/it - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320

Allianz 

Allianz Global Life

Servizio Clienti



Scheda sintetica

Data ultimo aggiornamento 01/04/2018

INFORMAZIONI GENERALI

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

Informazioni generali sul contratto			
Impresa di assicurazione	Allianz Global Life dac Impresa di assicurazione irlandese del gruppo Allianz SE	Contratto	Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato Allianz Active4Life
Attività finanziarie sottostanti	Il contratto prevede l'investimento in quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" per i primi 15 anni di contratto e del fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" per gli anni successivi o in caso di versamento successivo prima dello switch automatico descritto alla sezione "Switch e versamenti successivi". Dall'andamento del valore delle quote dei suddetti fondi interni dipende l'ammontare della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e l'ammontare del capitale rimborsato in caso di riscatto. Il fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" è utilizzato come fondo di servizio nel caso sia effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", in cui sono temporaneamente investite le somme versate prima di essere trasferite automaticamente nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" alla ricorrenza annua di contratto. Nel caso non sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", i versamenti aggiuntivi sono immediatamente investiti nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50".		
Proposte d'investimento finanziario	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 25.000,00 euro. Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto e fino al 15° anno di contratto, sono consentiti versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.500,00 euro. Il Prospetto d'offerta si compone della seguente proposta d'investimento finanziario: ■ "AGL Allianz Strategy Select 50" a premio unico con garanzia annuale; illustrata nella parte "Informazioni Specifiche" della Scheda sintetica.		
Finalità	La finalità del contratto è di dare all'Investitore-Contraente la possibilità di partecipare ai rendimenti ottenuti dal fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" e allo stesso tempo di ridurre le perdite del fondo interno attivando la garanzia annuale descritta nella sezione "Opzioni contrattuali". Al raggiungimento del 15° anno di contratto è previsto il trasferimento automatico del capitale nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" a basso profilo di rischio e senza alcuna garanzia annuale. Oltre all'investimento finanziario, il prodotto offre una copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato, qualora avvenga trascorsi almeno 6 mesi (periodo di carenza) dalla decorrenza del contratto, che consiste in una maggiorazione del capitale dell'ordine del 1,00%, 0,50% o 0,10% a seconda dell'età dell'Assicurato. In caso di andamento sfavorevole del valore delle quote del fondo interno assegnate al contratto e nonostante l'attivazione della garanzia annuale, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.		
Opzioni contrattuali	Se attivata per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", Allianz Global Life offre una garanzia di durata annuale a valere solo sul controvalore delle quote del fondo rilevato a ogni ricorrenza annua del contratto oppure in caso di decesso dell'Assicurato. La garanzia annuale prevede che il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" rilevato in tali date (ricorrenza annua o decesso) non possa essere inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente (c.d.		

Scheda sintetica – Informazioni generali

valore minimo garantito). Tale garanzia si concretizza nell'assegnazione al contratto di un numero di quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" tali da ripristinare il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" al valore minimo garantito. Tali quote rimarranno definitivamente acquisite dal contratto.

La garanzia annuale **non** si applica sul **capitale inizialmente investito** nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" ma sul capitale maturato di anno in anno in quanto è un'opzione volta a **limitare le perdite del fondo da una ricorrenza annua del contratto all'altra**. Pertanto, nell'ipotesi peggiore che l'investimento nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" subisca delle perdite costanti da una ricorrenza annua del contratto all'altra del 10% o più, il capitale minimo garantito sarà pari:

- alla **1^a** ricorrenza annua del contratto, al **90,00%** del capitale inizialmente investito;
- alla **2^a** ricorrenza annua del contratto, al **81,00%** del capitale inizialmente investito;
- alla **5^a** ricorrenza annua del contratto, al **59,05%** del capitale inizialmente investito;
- alla **10^a** ricorrenza annua del contratto, al **34,87%** del capitale inizialmente investito;
- alla **15^a** ricorrenza annua del contratto, al **20,59%** del capitale inizialmente investito.

La garanzia annuale può essere disattivata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento, trascorsa la prima ricorrenza annua del contratto, e avrà effetto dalla prima ricorrenza mensile del contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 5 giorni prima della ricorrenza mensile. In caso contrario, la disattivazione slitterà alla ricorrenza mensile successiva.

La garanzia annuale opera solo alle ricorrenze annue del contratto o in caso di decesso dell'Assicurato. Pertanto in caso di richiesta di rimborso del capitale **prima** di una ricorrenza annua del contratto **non opera** la suddetta garanzia.

Al raggiungimento del 15° anno di contratto è previsto il trasferimento automatico del controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", eventualmente integrato della garanzia del 90% del controvalore delle quote rilevato al 14° anno di contratto, nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" a basso profilo di rischio e senza alcuna garanzia annuale.

Durata

Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide quindi con la vita dell'Assicurato. L'età minima/massima dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del modulo di proposta è di 0/90 anni (età in anni interi).

Le coperture assicurative per rischi demografici**Caso morte**

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il rimborso ai beneficiari del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote dei fondi interni assegnate al contratto e il valore unitario delle quote, entrambi rilevati il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della notizia del decesso dall'Assicurato documentata con il certificato di morte.

Tale capitale, qualora il decesso avvenga trascorsi **almeno 6 mesi** (periodo di **carenza**) dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato della percentuale di seguito indicata:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
da 0 a 74 anni	1,00%
da 75 a 80 anni	0,50%
oltre 80 anni	0,10%

Nel caso sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", il controvalore delle quote del fondo interno al momento del decesso maggiorato dell'1,00%, 0,50% o 0,10% non potrà risultare inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua di contratto precedente la data del decesso.

La maggiorazione del capitale dell'1,00%, 0,50% o 0,10% non si applica qualora il decesso:

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

Scheda sintetica – Informazioni generali

	del contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata; c) sia causato da: - dolo del Contraente o dei Beneficiari; - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; - suicidio, se avvenuto nei primi 2 anni dalla data di decorrenza. La carenza di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta di malattie infettive acute, shock anafilattico o infortunio, come meglio dettagliato all'art. 2 delle Condizioni contrattuali. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento e nonostante l'attivazione della garanzia annuale, vi è la possibilità che i Beneficiari ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.
Altri eventi assicurati	Non previsti.
Altre opzioni contrattuali	Non previste.
Informazioni aggiuntive	
Informazioni sulle modalità di sottoscrizione	Il contratto può essere stipulato presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La stipulazione avviene esclusivamente mediante la sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta da parte dell'Investitore-Contraente, nonché dell'Assicurato se persona diversa. Il versamento del premio può avvenire mediante SDD (Sepa Direct Debit) o bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società quale indicato nel modulo di proposta. Nel mandato SDD o nella causale del bonifico bancario deve essere indicato il numero della proposta sottoscritta dall'Investitore-Contraente. Il contratto si intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dall'Investitore-Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui la Società investe il premio versato e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società) oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio. A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà all'Investitore-Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio. Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. La maggiorazione caso morte prevista dal contratto decorre trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione D) paragrafo 22.
Switch e versamenti successivi	Al momento non è possibile effettuare operazioni di switch da parte dell'Investitore-Contraente. È previsto uno switch automatico dal fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" al fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" al raggiungimento del 15° anno di contratto. Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto e fino al 15° anno di contratto, l'Investitore-Contraente può effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.500,00 euro.

Scheda sintetica – Informazioni generali

	Nel caso venga effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", il premio versato è inizialmente investito nel fondo interno di servizio "AGL Allianz Short Term Bond" e alla ricorrenza annua del contratto sarà trasferito automaticamente nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50".
Rimborso del capitale a scadenza (caso vita)	Considerato che il contratto è a vita intera, non è individuabile una data di scadenza del contratto, pertanto il rimborso del capitale in caso di vita dell'Assicurato ha luogo mediante richiesta di riscatto.
Rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. riscatto)	Il prodotto riconosce all'Investitore-Contraente la facoltà di riscattare il capitale maturato dal momento in cui è decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso dal contratto (30 giorni), purché l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote assegnate al contratto. Tale controvalore è pari al numero delle quote assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della richiesta di rimborso corredata della documentazione di cui all'art. 17 delle Condizioni contrattuali. Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto. Nel caso sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" e il riscatto sia esercitato prima della ricorrenza annua di contratto, sul valore di riscatto non è riconosciuto alcun valore minimo garantito, in quanto la garanzia annuale opera solo alla ricorrenza annua di contratto. L'Investitore-Contraente può esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che: ■ l'importo richiesto non sia inferiore a 2.500,00 euro; ■ le quote residue abbiano un controvalore minimo di 2.500,00 euro. Il valore di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite. In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo. Qualora sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", il capitale minimo garantito per il fondo interno si riduce in misura proporzionale al capitale riscattato, in base al rapporto tra il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" riscattate e il controvalore delle quote del fondo prima dell'operazione di riscatto. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento e nonostante l'attivazione della garanzia annuale vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito. In aggiunta a quanto precisato per i rischi finanziari, in caso di riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale inizialmente investito. Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione B.2) paragrafo 15.
Revoca della proposta	L'Investitore-Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto, mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz Global Life dac, c/o Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca la Società rimborsa all'Investitore-Contraente il premio eventualmente corrisposto.
Diritto di recesso	L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il recesso deve essere esercitato mediante comunicazione inviata con lettera raccomandata A/R a Allianz Global Life dac, c/o Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi del contratto e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio.

Scheda sintetica – Informazioni generali

	Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote assegnate al contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i costi della garanzia per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle quote è il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al premio versato.
Ulteriore informativa disponibile	L'Impresa mette a disposizione sul sito internet www.allianzgloballife.com/it, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato e il Regolamento dei fondi interni collegati al contratto. L'impresa è tenuta a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.
Legge applicabile al contratto	Al contratto si applica la legge italiana. Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio dell'Investitore-Contraente o del soggetto che intende far valere i diritti derivanti dal contratto.
Regime linguistico del contratto	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
Reclami	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a Allianz Global Life dac - Sede secondaria in Italia - Pronto Allianz - Servizio Clienti – Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano, indirizzo e-mail: reclami@allianz.it. Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento. Per i reclami relativi al comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti e collaboratori il termine massimo di 45 giorni per fornire riscontro potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni, per le necessarie integrazioni istruttorie. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari (Banche o Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'Intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. Qualora il Contraente/Assicurato non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo stabilito dal Regolatore, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato all'Impresa 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"; ■ per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma, telefono 06.84771 oppure Via Broletto 7, 20121 Milano, Telefono 02.724201. Resta salva, comunque, per il Contraente/Assicurato 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: ■ 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; ■ Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del

Scheda sintetica – Informazioni generali

proprio avvocato alla Società.

Si informa che per i soli contratti collocati direttamente dall'impresa o tramite promotori o sportello bancario (e dunque ad eccezione di quelli intermediati da Broker e Agenti) è stato istituito presso la Consob l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) al quale potranno essere sottoposte le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) relative alla violazione da parte dei citati intermediari degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti degli Investitori-Contraenti, nell'ambito della prestazione dei servizi di investimento e di gestione collettiva del risparmio.

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 oppure www.allianzgloballife.com/it (alla sezione "Servizio Clienti", attraverso apposito link al sito di Consob).

Si ricorda, inoltre, che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte dell'Investitore-Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione A) paragrafo 4.

Avvertenza: La Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 29/03/2018

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 01/04/2018

Scheda sintetica

Data ultimo aggiornamento 01/04/2018

INFORMAZIONI SPECIFICHE

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche del fondo interno.

Informazioni generali sull'investimento finanziario							
Nome	"AGL Allianz Strategy Select 50" a premio unico con garanzia annuale. "AGL Allianz Strategy Select 50" è un fondo interno di Allianz Global Life dac.						
Gestore	Allianz Global Life dac, impresa di assicurazione irlandese avente sede legale in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND e sede secondaria in ITALIA in Largo Ugo Irneri, 1 34123 Trieste.						
Altre informazioni	Codice Proposta d'investimento: G050_PU_GMAB		Valuta di denominazione: euro				
	Data di inizio operatività: 07/10/2016		Fondo ad accumulazione dei proventi				
	La presente proposta d'investimento prende in considerazione il versamento di un premio unico e vale per qualsiasi importo versato.						
	La finalità della presente proposta è di dare all'Investitore-Contraente la possibilità di partecipare ai rendimenti ottenuti dal fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" e allo stesso tempo di ridurre le perdite del fondo interno attivando la garanzia annuale descritta nella sezione "Garanzie". Al raggiungimento del 15° anno di contratto è previsto il trasferimento automatico del capitale nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" a basso profilo di rischio e senza alcuna garanzia annuale.						
	In caso di andamento sfavorevole del valore delle quote del fondo interno assegnate al contratto e nonostante l'attivazione della garanzia annuale, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.						
Struttura e rischi dell'investimento finanziario							
Tipologia di gestione	Tipologia di gestione:	Flessibile					
	Obiettivo della gestione:	Realizzare una crescita del capitale attraverso un investimento bilanciato nei mercati azionari e obbligazionari senza vincoli sulla composizione degli investimenti (c.d. fondo bilanciato flessibile) e perseguendo un obiettivo di volatilità del 8% annuo. L'intervallo di volatilità annua attesa del fondo è del 6%-10%.					
	Qualifica:	Garantito (la garanzia annuale attiene al capitale maturato e non al capitale inizialmente investito).					
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	15 anni						
Profilo di rischio							
	Grado di rischio	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
		☐	☐	☐	☒	☐	☐

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva del fondo interno e indica di quanto il rendimento del fondo interno può scostarsi in un anno dal rendimento medio. **Il grado di rischio indicato non è garantito e potrebbe cambiare in futuro. Anche il grado di rischio più basso non significa un investimento privo di rischio.**

La garanzia annuale, rinnovabile automaticamente di anno in anno fino al 15° anno di contratto, prevede che il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" rilevato a ogni ricorrenza annua del contratto, o in caso di decesso dell'Assicurato, non possa essere inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente (c.d. *valore minimo garantito*). Tale garanzia si concretizza nell'assegnazione al contratto di un numero di quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" tali da ripristinare il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" al valore minimo garantito. Tali quote rimarranno definitivamente acquisite dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario:

Nella seguente Tabella si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati sul confronto con i possibili esiti dell'investimento in un'attività finanziaria priva di rischio al termine del medesimo orizzonte. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali).

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario	Probabilità	Valori centrali
Il rendimento è negativo	83,56%	68,0
Il rendimento è positivo ma inferiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	6,94%	105,1
Il rendimento è positivo e in linea con quello dell'attività finanziaria priva di rischio	9,02%	117,4
Il rendimento è positivo e superiore a quello dell'attività finanziaria priva di rischio	0,48%	205,3

Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella Tabella sono stati calcolati tenendo conto del costo massimo della garanzia del 2,50% annuo, come indicato anche nella sezione "Descrizione dei costi".

Avvertenza: I valori indicati nella Tabella sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario.

Politiche di investimento

Categoria: Bilanciato flessibile

Il fondo interno investe in modo bilanciato, direttamente o tramite altri fondi, in titoli azionari e obbligazionari senza vincoli sulla composizione degli investimenti stessi e senza alcuna limitazione geografica.

Il fondo interno investe in quote di OICVM fino a un massimo del 100% e la rilevanza degli investimenti in OICVM gestiti da SGR e/o da società di gestione del gruppo di appartenenza di Allianz Global Life dac può essere anche del 100%.

Il fondo interno può investire in depositi bancari.

Il fondo interno può investire, in via residuale, in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Il fondo interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. L'impiego di tali strumenti sarà comunque coerente con il profilo di rischio del fondo interno. La leva finanziaria è pari a 1.

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

	Il fondo interno può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Allianz Global Life dac è un'impresa di assicurazione irlandese che è sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese), pertanto investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimenti. La qualifica "garantito" attribuita al fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" non indica che vi sarà restituzione del capitale inizialmente investito. Essa opera sul capitale maturato e non sul capitale inizialmente investito. Di conseguenza la Società garantisce che il capitale maturato ad ogni ricorrenza annua del contratto non possa essere inferiore al 90% del capitale maturato alla ricorrenza annua precedente.
Garanzie	Se attivata per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", Allianz Global Life offre una garanzia di durata annuale a valere solo sul controvalore delle quote del fondo rilevato a ogni ricorrenza annua del contratto oppure in caso di decesso dell'Assicurato. La garanzia annuale prevede che il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" rilevato in tali date (ricorrenza annua o decesso) non possa essere inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente (c.d. <i>valore minimo garantito</i>). Tale garanzia si concretizza nell'assegnazione al contratto di un numero di quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" tali da ripristinare il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" al valore minimo garantito. Tali quote rimarranno definitivamente acquisite dal contratto. La garanzia annuale non si applica sul capitale inizialmente investito nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" ma sul capitale maturato di anno in anno in quanto è un'opzione volta a limitare le perdite del fondo da una ricorrenza annua del contratto all'altra. Pertanto nell'ipotesi peggiore che l'investimento nel fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" subisca delle perdite costanti da una ricorrenza annua del contratto all'altra del 10% o più, il capitale minimo garantito sarà pari: ■ alla 1^a ricorrenza annua del contratto, al 90,00% del capitale inizialmente investito; ■ alla 2^a ricorrenza annua del contratto, al 81,00% del capitale inizialmente investito; ■ alla 5^a ricorrenza annua del contratto, al 59,05% del capitale inizialmente investito; ■ alla 10^a ricorrenza annua del contratto, al 34,87% del capitale inizialmente investito; ■ alla 15^a ricorrenza annua del contratto, al 20,59% del capitale inizialmente investito. La garanzia annuale può essere disattivata dall'Investitore-Contraente in qualsiasi momento, trascorsa la prima ricorrenza annua del contratto, e avrà effetto dalla prima ricorrenza mensile del contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 5 giorni prima della ricorrenza mensile stessa. In caso contrario, la disattivazione slitterà alla ricorrenza mensile successiva. La garanzia annuale opera solo alle ricorrenze annue del contratto o in caso di decesso dell'Assicurato. Pertanto, in caso di richiesta di rimborso del capitale prima di una ricorrenza annua del contratto, non opera la suddetta garanzia. Al raggiungimento del 15° anno di contratto è previsto il trasferimento automatico del controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", eventualmente integrato della garanzia del 90% del controvalore delle quote rilevato al 14° anno di contratto, nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" a basso profilo di rischio e senza alcuna garanzia annuale. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento e nonostante l'attivazione della garanzia annuale vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.
	Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione B.1)

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

Costi			
Tabella dell'investimento finanziario	La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.		
		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale consigliato (valori su base annua)
	VOCI DI COSTO		
	A	Costi di caricamento	3,00%
	B	Commissioni di gestione	–
	C	Costi delle garanzie	0,00%
	D	Altri costi contestuali al versamento	0,00%
	E	Altri costi successivi al versamento	–
	F	Bonus e premi	0,00%
	G	Costi delle coperture assicurative	0,00%
	H	Spese di emissione	0,00% *
	COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO		
	I	Premio versato	100%
	$L = I - (G + H)$	Capitale nominale	100%
	$M = L - (A + C + D - F)$	Capitale investito	97%
	I dati riportati nelle due colonne valgono per qualsiasi premio unico versato. * La presente proposta considera l'invio degli estratti conto e delle altre comunicazioni in corso di contratto tramite e-mail. Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto d'offerta.		
Descrizione dei costi	Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente ■ Spese di emissione: non previste se l'Investitore-Contraente dichiara di voler ricevere gli estratti conto e le altre comunicazioni in corso di contratto tramite e-mail. Pari a 50,00 euro se l'Investitore-Contraente dichiara di voler ricevere gli estratti conto e le altre comunicazioni in corso di contratto tramite posta ordinaria; ■ Costi di caricamento: 3,00%; ■ Costi delle garanzie: 1,00% su base annua. È il costo annuo della garanzia alla data di redazione della presente Scheda sintetica ed è applicato dalla Società mediante prelievo anticipato mensile di quote attribuite al contratto, per un importo pari a 1/12 del costo percentuale annuo moltiplicato per il controvalore delle quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" rilevato a ogni ricorrenza mensile del contratto che rientra nell'anno di copertura, a partire dalla data di decorrenza o di ricorrenza annua del contratto. Il costo percentuale annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto rimane fisso per l'intero anno, sebbene la Società calcoli il costo percentuale annuo con		

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

cadenza mensile in quanto varia in base alle condizioni di mercato. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per il primo anno di contratto il costo annuo della garanzia potrà variare da un minimo di 0,80% a un massimo di 1,20%. **In ogni caso il costo annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto non potrà essere superiore al 2,50%.** Il costo annuo della garanzia applicato al primo anno di contratto sarà comunicato all'Investitore-Contraente con l'invio della polizza e della relativa lettera di conferma di investimento del premio, mentre quello applicato a ciascun anno successivo sarà comunicato all'Investitore-Contraente con l'invio di una lettera 30 giorni prima di ogni ricorrenza annua di contratto durante i quali l'Investitore-Contraente ha la facoltà di disattivare la garanzia stessa.

Gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario riportati nella Tabella di pagina 2 sono stati calcolati tenendo conto del costo massimo della garanzia del 2,50% annuo;

- Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: non previsti.

Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

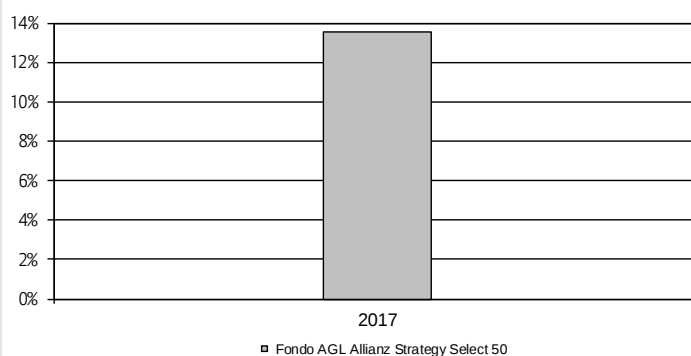
- Commissione di gestione: 1,72% annuo. È calcolata e imputata giornalmente al patrimonio netto del fondo interno. Nel presente contratto il costo della copertura assicurativa caso morte (pari allo 0,04% annuo) è finanziato tramite prelievo dalla commissione di gestione del fondo. Pertanto nella voce B "Commissioni di gestione" è stato indicato un valore pari a 1,68%;
- Commissione di performance: non prevista;
- Commissioni massime sugli OICVM sottostanti: le commissioni di gestione applicate dagli OICVM in cui il fondo interno investe sono al massimo pari al 2,50% su base annua.

Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione C).

Dati periodici

Rendimento storico

Rendimento annuo di
AGL Allianz Strategy
Select 50



Avvertenza: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Total Expense Ratio (TER)

Di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio (o minor periodo disponibile), fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

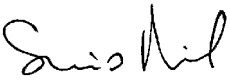
Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

2015	2016	2017
n.d.	n.d.	2,00%

Retrocessione ai distributori

Di seguito si riporta la quota parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa in media ai distributori nell'ultimo anno solare.

Scheda sintetica – Informazioni specifiche

	Quota-parte retrocessa ai distributori <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">ANNO 2017</td><td style="width: 50%; text-align: center;">38,9%</td></tr> </table>	ANNO 2017	38,9%
ANNO 2017	38,9%		
	Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.		
Informazioni ulteriori			
Valorizzazione dell'investimento	Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno collegato al contratto, al netto degli oneri a carico del fondo interno, è calcolato e pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it e sul quotidiano a diffusione nazionale Il Sole 24 Ore.		
	Avvertenza: la Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 29/03/2018 Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2018 Il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" è offerto dal 07/10/2016.		
Dichiarazione di responsabilità			
	L'Impresa di assicurazione Allianz Global Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. I rappresentanti legali Savino Dipasquale Leonardo Felician  		

Scheda sintetica

Data ultimo aggiornamento 01/04/2018

ALLEGATO "Fondo interno di servizio"

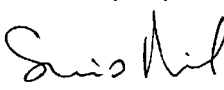
Il presente allegato della Scheda sintetica descrive le caratteristiche del fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" in cui è investito il capitale dal 15° anno di contratto in poi o in caso di versamento aggiuntivo prima dello switch automatico descritto nella sezione "Switch e versamenti successivi" della Scheda sintetica - "Informazioni generali".

Informazioni generali sull'investimento finanziario	
Nome	Fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond". "AGL Allianz Short Term Bond" è un fondo interno di Allianz Global Life dac.
Gestore	Allianz Global Life dac, impresa di assicurazione irlandese avente sede legale in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND e sede secondaria in ITALIA in Largo Ugo Inneri, 1 – 34123 Trieste.
Altre informazioni	Codice fondo interno: G001 Valuta di denominazione: euro Data di inizio operatività: 28/06/2017 Fondo ad accumulazione dei proventi La finalità del fondo interno di servizio è di fungere da deposito temporaneo delle somme versate nel caso venga effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" oppure nel caso si permanga nel contratto successivamente al 15° anno.
Struttura e rischi dell'investimento finanziario	
Tipologia di gestione	Tipologia di gestione: Flessibile Obiettivo della gestione: Realizzare una crescita del capitale superiore ai rendimenti del mercato monetario. L'intervallo di volatilità annua attesa del fondo è del 0%-1%.
Orizzonte temporale d'investimento consigliato	1 anno
Profilo di rischio	Basso Medio Basso Medio Medio Alto Alto Molto Alto Grado di rischio ☒ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva del fondo interno e indica di quanto il rendimento del fondo interno può scostarsi in un anno dal rendimento medio. Il grado di rischio indicato non è garantito e potrebbe cambiare in futuro. Anche il grado di rischio più basso non significa un investimento privo di rischio.
Politiche di investimento	Categoria: Flessibile Il fondo interno investe direttamente o tramite altri fondi in strumenti del mercato monetario e in Short Term Bond con una duration massima di 1 anno. Il fondo interno investe in quote di OICVM fino a un massimo del 100% e la rilevanza degli investimenti in OICVM gestiti da SGR e/o da società di gestione del gruppo di appartenenza di Allianz Global Life dac può essere anche del 100%. Il fondo interno può investire in depositi bancari.

Scheda sintetica – Allegato “Fondo interno di servizio”

	Il fondo interno non può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti. Il fondo interno può investire in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento o di pervenire ad una gestione efficace del portafoglio. L'impiego di tali strumenti sarà comunque coerente con il profilo di rischio del fondo interno. La leva finanziaria è pari a 1. Il fondo interno può investire in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita. Allianz Global Life dac è un'impresa di assicurazione irlandese che è sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese), pertanto investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del fondo interno nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimenti.
Garanzie	L'impresa di assicurazione non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per l'investimento effettuato nel fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond”. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contrante ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento effettuato nel fondo interno.
	Per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione B.1).
Costi	
Descrizione dei costi	Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contrante - Costi di switch: non previsti. Lo switch automatico dal fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” al fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond” al raggiungimento del 15° anno di contratto è gratuito, così come lo switch automatico dal fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond” al fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” alla ricorrenza annua di contratto nel caso venga effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50”; - Costi di rimborso del capitale prima della scadenza: non previsti. Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contrante - Commissione di gestione: 0,35% annuo. È calcolata e imputata giornalmente al patrimonio netto del fondo interno. Nel presente contratto il costo della copertura assicurativa caso morte (pari allo 0,04% annuo) è finanziato tramite prelievo dalla commissione di gestione del fondo. Pertanto la commissioni di gestione del fondo al netto del predetto costo è pari a 0,31%; - Commissione di performance: non prevista; - Commissioni massime sugli OICVM sottostanti: le commissioni di gestione applicate dagli OICVM in cui il fondo interno investe sono al massimo pari al 2,50% su base annua.
	Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta nella Sezione C).
Dati periodici	
Rendimento storico	Il fondo interno è di recente istituzione e non è descritto da alcun benchmark (tipologia di gestione flessibile), pertanto non è disponibile alcun dato storico di rendimento, né del fondo né del benchmark.
Total Expense Ratio (TER)	Il fondo interno è di recente istituzione, pertanto non è possibile riportare il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

Scheda sintetica – Allegato “Fondo interno di servizio”

Retrocessione ai distributori	Di seguito si riporta la quota parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessa in media ai distributori nell'ultimo anno solare. <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Quota-parte retrocessa ai distributori</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ANNO 2017</td><td>18,7%</td></tr> </tbody> </table>	Quota-parte retrocessa ai distributori		ANNO 2017	18,7%
Quota-parte retrocessa ai distributori					
ANNO 2017	18,7%				
	Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.				
Informazioni ulteriori					
Valorizzazione dell'investimento	Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno collegato al contratto, al netto degli oneri a carico del fondo interno, è calcolato e pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it e sul quotidiano a diffusione nazionale Il Sole 24 Ore.				
	Avvertenza: la Scheda sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni contrattuali, prima della sottoscrizione. Data di deposito in Consob della parte “Informazioni Specifiche”: 29/03/2018 Data di validità della parte “Informazioni Specifiche”: dal 01/04/2018 Il fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond” è offerto dal 28/06/2017.				
Dichiarazione di responsabilità					
	L'Impresa di assicurazione Allianz Global Life dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità. I rappresentanti legali Savino Dipasquale Leonardo Felician  				

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

Condizioni contrattuali

Data ultimo aggiornamento: 01/04/2018

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED (Tariffa USL5S01)

Art. 1 – Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Allianz Active4Life è un contratto di assicurazione sulla vita **di tipo unit linked** la cui prestazione è espressa in quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" per i primi 15 anni di contratto e del fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" per gli anni successivi o in caso di versamento successivo prima dello switch automatico descritto all'art. 9. La prestazione è pertanto collegata all'andamento del valore delle quote dei suddetti fondi interni e da tale andamento dipende l'ammontare rimborsato in caso di decesso di cui al presente articolo e l'ammontare rimborsato in caso di riscatto di cui all'art. 10.

Se attivata per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", Allianz Global Life offre la garanzia annuale descritta all'art. 11.

Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento e nonostante l'attivazione della garanzia annuale vi è la possibilità che i Beneficiari caso morte o il Contraente ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.

In caso di decesso dell'Assicurato, il contratto si scioglie e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato il capitale maturato pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, rilevato alla data di riferimento definita all'art. 6. Il suddetto capitale, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **trascorsi almeno 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla decorrenza del contratto, viene maggiorato della percentuale indicata nella tabella seguente:

Età dell'Assicurato (in anni interi) al momento del decesso	Percentuale di maggiorazione
da 0 a 74 anni	1,00%
da 75 a 80 anni	0,50%
oltre 80 anni	0,10%

Nel caso sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", il controvalore delle quote del fondo interno al momento del decesso maggiorato dell'1,00%, 0,50% o 0,10% non potrà risultare inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua di contratto precedente la data del decesso.

Art. 2 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La percentuale di maggiorazione del 1,00%, 0,50% o 0,10% di cui all'art. 1 non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato:

- avvenga entro i **primi 6 mesi** (periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto;
- avvenga entro i **primi 5 anni** (estensione del periodo di **carezza**) dalla data di decorrenza del contratto e sia dovuto a sindrome di 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 2 anni dalla data di decorrenza.

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

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- di infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.

Art. 3 – Durata e limiti di età

Il contratto è a vita intera, la durata dello stesso coincide quindi con la vita dell'Assicurato.

Il presente contratto può essere stipulato sulla vita di soggetti assicurati che, alla data di sottoscrizione del modulo di proposta, abbiano un'età minima di **0 anni** e massima di **90 anni**.

Condizioni contrattuali

Art. 4 – Premio

Il contratto, a fronte della prestazione di cui all'art. 1, prevede il pagamento di un premio unico di importo minimo pari a **25.000,00 euro**. Il premio deve essere pagato in via anticipata alla sottoscrizione della proposta. Il pagamento anticipato del premio non determina l'automatica conclusione del contratto.

Trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto e fino al 15° anno di contratto, è possibile effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a **1.500,00 euro**.

Nel caso sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50", non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi nel corso del 15° annuo di contratto.

Sul premio unico la Società applica le spese di emissione di 50,00 euro se il Contraente dichiara di voler ricevere gli estratti conto e le altre comunicazioni in corso di contratto tramite posta ordinaria. Nel caso invece il Contraente dichiari di voler ricevere gli estratti conto e le altre comunicazioni in corso di contratto tramite e-mail, la Società non applica le suddette spese di emissione.

Sul premio unico la Società applica costi di caricamento pari al 3,00% del premio versato al netto delle eventuali spese di emissione. Sui premi aggiuntivi la Società applica costi di caricamento pari al 3,00% su ciascun premio aggiuntivo versato.

Il capitale investito nel fondo interno è pari alla somma dei premi versati al netto delle eventuali spese di emissione e dei costi di caricamento. Il costo annuo della garanzia, pari all'1,00% alla data di redazione delle presenti Condizioni contrattuali, è prelevato mensilmente e in via anticipata mediante riduzione del numero di quote del fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" assegnate al contratto e pertanto anche tale costo riduce il capitale investito. Per i dettagli sul costo annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto si rinvia all'art. 11.

Il versamento dei premi può avvenire mediante SDD (Sepa Direct Debit) o bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società quale indicato nel modulo di proposta.

Nel mandato SDD e nella causale del bonifico deve essere indicato il numero di proposta sottoscritta dal Contraente.

La Società non si assume alcuna responsabilità in caso di utilizzo di un mezzo di pagamento diverso da quello previsto.

Le spese relative al mezzo di pagamento e agli eventuali insoluti gravano direttamente sul Contraente.

Art. 5 – Attribuzione delle quote

Il premio unico versato, al netto delle eventuali spese di emissione e dei costi di caricamento, diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno, dà luogo al numero di quote del fondo interno assegnate al contratto.

Ciascun premio aggiuntivo versato, al netto dei costi di caricamento, diviso per il valore unitario delle quote del fondo interno, dà luogo al numero di quote del fondo interno assegnate al contratto.

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuta conversione in quote del premio versato entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote definita all'art. 6, mediante lettera di conferma riportante: l'ammontare del premio versato e di quello investito, la data di pagamento del premio, il numero delle quote assegnate al contratto, il loro valore unitario nonché la data di valorizzazione. Nella lettera di conferma del premio unico iniziale è riportato anche il costo annuo della garanzia applicato per il primo annuo di contratto, come descritto all'art. 11.

Art. 6 – Data di riferimento

La data di riferimento è il giorno di valorizzazione delle quote come di seguito definito.

Per la determinazione del numero di quote assegnate al contratto in relazione ai premi versati, la data di riferimento è:

- per il primo unico iniziale, la data di decorrenza del contratto, che coincide con il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società) oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale) qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio;
- per i premi aggiuntivi, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società del modulo di versamento aggiuntivo in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio.

Per la determinazione del controvalore delle quote in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato, la data di riferimento è il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte di Allianz Global Life dac tramite gli Intermediari della Società (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il suo contratto) oppure mediante lettera raccomandata inviata alla Società (Allianz Global Life dac – Sede secondaria – Ufficio Vita – Largo Ugo Inneri, 1 – 34123 Trieste) corredata della richiesta di riscatto o della notizia di decesso dell'Assicurato

Condizioni contrattuali

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

Per l'effettuazione delle operazioni di switch automatico descritte all'art. 9, la data di riferimento è la ricorrenza annua di polizza.

La Società informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (riscatto, versamento aggiuntivo) e una eventuale successiva, devono intercorrere almeno tre giorni lavorativi.

Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, la data di ricevimento della stessa sarà considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.

Art. 7 – Fondi interni

Le caratteristiche dei fondi interni collegati al contratto sono riportate nel Regolamento dei fondi, una copia del quale può essere richiesta gratuitamente alla Società.

Il fondo interno "AGL Allianz Strategy Select 50" è un fondo **flessibile** che si propone di generare una crescita del capitale attraverso un investimento bilanciato nei mercati azionari e obbligazionari senza vincoli sulla composizione degli investimenti (c.d. fondo bilanciato flessibile) e perseguendo un obiettivo di volatilità del 8% annuo. Il reddito generato è reinvestito nel fondo interno.

Il fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" è un fondo di servizio utilizzato nel caso sia effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale descritta all'art. 11 oppure nel caso si permanga nel contratto successivamente al 15° anno.

Allianz Global Life dac si riserva, in qualunque momento, la possibilità di ampliare la gamma dei fondi disponibili all'investimento.

Art. 7-bis. Istituzione di nuovi fondi / fusione di fondi / modifiche del Regolamento

La Società ha la facoltà di:

- istituire nuovi fondi interni;
- determinare la fusione tra uno o più fondi esistenti che abbiano caratteristiche omogenee, stessa politica di investimento, stessa finalità e grado di rischio, secondo quanto indicato all'art. 13 del Regolamento dei fondi interni;
- modificare il Regolamento dei fondi interni, a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione nonché a seguito di una richiesta formulata in tal senso dalle Autorità di Vigilanza o dall'Attuario incaricato nell'interesse della clientela oppure a fronte di mutati criteri gestionali, secondo quanto indicato all'art. 14 del Regolamento dei fondi interni.

In tali casi, il Contraente verrà opportunamente informato:

- dell'intervenuta istituzione di un nuovo fondo interno, delle caratteristiche dello stesso e della possibilità di accedervi con operazioni di investimento di premi aggiuntivi, ricorrenti o operazioni di switch. Il nuovo fondo interno sarà disciplinato dalla versione aggiornata del Regolamento dei fondi interni;
- dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni;
- dell'intenzione di procedere alla modifica del Regolamento dei fondi interni.

In caso di fusione di fondi o modifiche del Regolamento dei fondi interni, il Contraente ha la facoltà di esercitare il riscatto o di chiedere il trasferimento del capitale investito ad altro fondo interno, senza applicazione di alcun onere (costi per riscatto o costi per switch). Al momento della comunicazione dell'intenzione di procedere alla fusione tra uno o più fondi interni o alla modifica del Regolamento dei fondi interni, la Società informerà il Contraente dei tempi e delle modalità per l'esercizio dei suddetti diritti.

Art. 7-ter. Chiusura della permanenza nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond"

La Società si riserva il diritto di **chiudere la permanenza nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond"** per gli anni di contratto successivi al 15° su tutti i contratti relativi al prodotto Allianz Active4Life.

In tal caso i capitali maturati al 15° anno di contratto e quelli già presenti nel fondo interno "AGL Allianz Short Term Bond" oltre il 15° anno **confluiranno nel nuovo fondo interno messo a disposizione dalla Società**.

La Società informerà opportunamente i Contraenti, consegnando l'estratto della Scheda sintetica e delle Condizioni contrattuali aggiornate a seguito dell'inserimento del nuovo fondo interno, unitamente al relativo Regolamento.

Condizioni contrattuali

Art. 8 – Valore unitario delle quote dei fondi interni

Il valore unitario delle quote dei fondi interni collegati al contratto è determinato giornalmente dalla Società, ai sensi del relativo Regolamento, e pubblicato giornalmente sul sito internet www.allianzgloballife.com/it e sul quotidiano a diffusione nazionale Il Sole 24Ore.

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo interno si ottiene dividendo il patrimonio netto del fondo rilevato alla data di valorizzazione per il numero delle quote in cui è ripartito, allo stesso giorno, il fondo interno. Per le attività e passività di pertinenza del fondo interno per le quali - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore corrente di mercato alla data di valorizzazione, la Società considererà, ai fini della determinazione del valore unitario delle quote del fondo interno, il valore corrente di mercato quale risultante il primo giorno utile precedente. La valorizzazione di alcune categorie di attivi presenti nel fondo interno può non seguire la stessa periodicità di valorizzazione delle quote del fondo stesso.

Art. 9 – Operazioni di switch

Non è possibile effettuare operazioni di switch volontario da parte del Contraente.

È previsto uno switch automatico dal fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” al fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond” al raggiungimento del 15° anno di contratto.

Inoltre, nel caso venga effettuato un versamento aggiuntivo e sia attiva la garanzia annuale per il fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50”, il premio versato è inizialmente investito nel fondo interno di servizio “AGL Allianz Short Term Bond” e alla ricorrenza annua del contratto sarà trasferito automaticamente nel fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50”. Lo switch automatico sarà effettuato alla ricorrenza annua del contratto anche se nel frattempo la garanzia annuale venisse disattivata.

Il valore unitario delle quote utilizzato per l'effettuazione degli switch automatici è quello della data di riferimento definita all'art. 6.

La Società dà comunicazione al Contraente dell'avvenuto switch mediante lettera di conferma riportante il numero delle quote del fondo interno di provenienza, il relativo valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del fondo interno di destinazione e il relativo valore unitario alla data di riferimento.

Art. 10 – Riscatto

Il Contraente ha la facoltà di riscattare il capitale maturato dal momento in cui è decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso dal contratto (30 giorni), purché l'Assicurato sia in vita.

L'esercizio del diritto di riscatto avviene mediante richiesta scritta da formulare presso la rete di vendita della Società o inviare a Allianz Global Life dac, c/o Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote assegnate al contratto, pari al numero delle quote assegnate al contratto moltiplicato per il valore unitario delle stesse, entrambi rilevati alla data di riferimento definita all'art. 6. Non è prevista l'applicazione di alcun costo per il riscatto.

Nel caso sia attiva la garanzia annuale descritta all'art. 11 e il riscatto sia esercitato prima della ricorrenza annua di contratto, sul valore di riscatto **non è riconosciuto** alcun valore minimo garantito in quanto la garanzia annuale opera solo alla ricorrenza annua di contratto.

Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento e nonostante l'attivazione della garanzia annuale vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale inizialmente investito.

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto.

Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che: ■ l'importo richiesto non sia inferiore a **2.500,00 euro**; ■ le quote residue abbiano un **controvalore minimo di 2.500,00 euro**. Il valore di riscatto parziale è pari al controvalore delle quote disinvestite.

In caso di riscatto parziale il contratto resta in vigore per il capitale residuo. Qualora sia attiva la garanzia annuale descritta all'art. 11, il capitale minimo garantito per il fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” si riduce in misura proporzionale al capitale riscattato, in base al rapporto tra il controvalore delle quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” riscattate e il controvalore delle quote del fondo prima dell'operazione di riscatto.

A fronte di un riscatto parziale o totale, la Società provvede ad inviare una comunicazione al Contraente recante: la data di richiesta del riscatto, il numero delle quote riscattate e il loro valore unitario alla data del disinvestimento, il valore di riscatto lordo, la ritenuta fiscale applicata, l'imposta di bollo e il valore di riscatto netto.

Condizioni contrattuali

Art. 11 – Opzioni di contratto

Se attivata per il fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50”, Allianz Global Life offre una **garanzia** di durata **annuale** a valere solo sul controvalore delle quote del fondo rilevato a ogni ricorrenza annua del contratto oppure in caso di decesso dell'Assicurato. La garanzia annuale prevede che il controvalore delle quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” rilevato in tali date (ricorrenza annua o decesso) non possa essere inferiore al 90% del controvalore delle quote rilevato alla ricorrenza annua precedente (c.d. *valore minimo garantito*). Tale garanzia si concretizza nell'assegnazione al contratto di un numero di quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” tali da ripristinare il controvalore delle quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” al valore minimo garantito. Tali quote rimarranno definitivamente acquisite dal contratto.

La garanzia annuale **non** si applica sul **capitale inizialmente investito** nel fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” ma sul capitale maturato di anno in anno in quanto è un'opzione volta a **limitare le perdite del fondo da una ricorrenza annua del contratto all'altra**. Pertanto nell'ipotesi peggiore che l'investimento nel fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” subisca delle perdite costanti da una ricorrenza annua del contratto all'altra del 10% o più, il capitale minimo garantito sarà pari:

- alla **1^a** ricorrenza annua del contratto, al **90,00%** del capitale inizialmente investito;
- alla **2^a** ricorrenza annua del contratto, al **81,00%** del capitale inizialmente investito;
- alla **5^a** ricorrenza annua del contratto, al **59,05%** del capitale inizialmente investito;
- alla **10^a** ricorrenza annua del contratto, al **34,87%** del capitale inizialmente investito;
- alla **15^a** ricorrenza annua del contratto, al **20,59%** del capitale inizialmente investito.

Il costo annuo della garanzia alla data di redazione delle presenti Condizioni contrattuali è pari all'1,00% ed è applicato dalla Società mediante prelievo anticipato mensile di quote attribuite al contratto, per un importo pari a 1/12 del costo percentuale annuo moltiplicato per il controvalore delle quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50” rilevato a ogni ricorrenza mensile del contratto che rientra nell'anno di copertura, a partire dalla data di decorrenza o di ricorrenza annua del contratto. Il costo percentuale annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto rimane fisso per l'intero anno, sebbene la Società calcoli il costo percentuale annuo con cadenza mensile in quanto varia in base alle condizioni di mercato. A titolo esemplificativo e non esaustivo, per il primo anno di contratto il costo annuo della garanzia potrà variare da un minimo di 0,80% a un massimo di 1,20%. In ogni caso il costo annuo della garanzia applicato a ciascun anno di contratto non potrà essere superiore al 2,50%. Il costo annuo della garanzia applicato al primo anno di contratto sarà comunicato al Contraente con l'invio della polizza e della relativa lettera di conferma di investimento del premio, mentre quello applicato a ciascun anno successivo sarà comunicato al Contraente con l'invio di una lettera 30 giorni prima di ogni ricorrenza annua di contratto durante i quali il Contraente ha la facoltà di disattivare la garanzia stessa.

La garanzia annuale può essere disattivata dal Contraente in qualsiasi momento, trascorsa la prima ricorrenza annua del contratto, e avrà effetto dalla prima ricorrenza mensile del contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 5 giorni prima della ricorrenza mensile. In caso contrario, la disattivazione slitterà alla ricorrenza mensile successiva. Dalla data di disattivazione della garanzia non verrà più prelevato alcun costo della garanzia e Allianz Global Life non offrirà più alcuna garanzia, né alle ricorrenze annue di contratto né in caso di decesso dell'Assicurato, a meno che non venga riattivata la garanzia annuale.

A seguito della disattivazione della garanzia annuale, il Contraente potrà sempre decidere di riattivare la medesima nel corso del contratto ed avrà effetto dalla prima ricorrenza annua del contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società almeno 5 giorni prima della ricorrenza annua. In caso contrario, la riattivazione slitterà alla ricorrenza annua successiva.

La garanzia annuale opera solo alle ricorrenze annue del contratto o in caso di decesso dell'Assicurato. Pertanto in caso di richiesta di rimborso del capitale **prima** di una ricorrenza annua del contratto **non opera** la suddetta garanzia.

Al raggiungimento del 15° anno di contratto è previsto il trasferimento automatico del controvalore delle quote del fondo interno “AGL Allianz Strategy Select 50”, eventualmente integrato della garanzia del 90% del controvalore delle quote rilevato al 14° anno di contratto, nel fondo interno “AGL Allianz Short Term Bond” a basso profilo di rischio e senza alcuna garanzia annuale.

Art. 12. Conclusione del contratto - Entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto può essere stipulato presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione. La stipulazione avviene esclusivamente mediante la sottoscrizione dell'apposito modulo di proposta da parte del Contraente, nonché dell'Assicurato se persona diversa.

Condizioni contrattuali

Il contratto si intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui la Società **investe il premio versato** e cioè:

- il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del premio (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato alla Società); oppure
- il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società della proposta in originale (corredata della documentazione necessaria e superati i controlli antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché le verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale), qualora questa sia posteriore alla data di incasso del premio.

A conferma della conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la polizza assieme alla lettera di conferma di investimento del premio.

Dalle ore 24 della data di decorrenza indicata in polizza decorrono le coperture assicurative previste dal contratto. La maggiorazione caso morte prevista dal contratto decorre **trascorsi almeno 6 mesi** dalla decorrenza.

Qualora la Società non accetti la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella proposta.

Art. 13. Revoca della proposta

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, c/o Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Inneri 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.

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

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. 14. Diritto di recesso

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

Il recesso deve essere esercitato mediante l'invio di una lettera raccomandata indirizzata a Allianz Global Life dac, c/o Allianz S.p.A. - Ufficio Vita, Largo Ugo Inneri 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.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società rimborsa al Contraente il controvalore delle quote assegnate al contratto al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo, aggiungendo i costi di caricamento e trattenendo i costi della garanzia per il periodo in cui il rischio è stato corso. La data di riferimento per il calcolo del controvalore delle quote è il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento, da parte della Società, della relativa richiesta. **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.**

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.

Art. 15. Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione sul documento di polizza o su apposita appendice, che diviene parte integrante del contratto. **Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso, riscatto o switch volontario richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.**

Art. 16. Beneficiari

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione, come previsto dall'art. 1921 del codice civile.

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

Condizioni contrattuali

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata dal Contraente o dai suoi eredi nei seguenti casi (art. 1921 del codice civile):

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

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

Ai sensi dell'art. 1920 del codice civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Art. 17. Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti effettuati dalla Società **dovranno preventivamente pervenire alla Società stessa tutti i documenti necessari** a verificare l'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Tali documenti devono essere fatti pervenire ad Allianz Global Life dac tramite gli Intermediari della Società (preferibilmente tramite l'intermediario che ha in gestione il suo contratto), oppure mediante lettera raccomandata inviata ad Allianz Global Life dac - Sede secondaria - Ufficio Vita - Largo Ugo Inneri, 1 - 34123 Trieste.

La documentazione da consegnare è la seguente:

a) in caso di riscatto totale o parziale:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente o dal rappresentante legale pro tempore, se il Contraente non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un loro valido documento di identità riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato sia persona diversa dal Contraente, documento attestante l'esistenza in vita dell'Assicurato (anche in forma di autocertificazione);

b) in caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- richiesta di liquidazione sottoscritta dai Beneficiari o dal rappresentante legale pro tempore, se uno dei Beneficiari non è una persona fisica, unitamente a copia fronte-retro di un valido documento di identità di ciascuno di essi riportante firma visibile e della documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale pro tempore. La richiesta di liquidazione deve contenere gli estremi per l'accredito del pagamento, formulata preferibilmente presso la rete di vendita della Società, per essere facilitati nel fornire in modo completo tutte le informazioni necessarie;
- qualora l'Assicurato coincida con il Contraente, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà in originale con firma autenticata in Comune, dinanzi al Notaio o presso il Tribunale che specifichi se il Contraente ha lasciato o meno testamento. In caso di esistenza di testamento, deve esserne consegnata copia autenticata o 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.

Qualora la designazione dei Beneficiari in polizza sia generica (ad esempio "gli eredi testamentari in parti uguali" oppure "gli eredi legittimi in parti uguali") e l'eventuale testamento non abbia 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 di agire.

Qualora l'eventuale testamento abbia modificato i Beneficiari della polizza, la suddetta dichiarazione sostitutiva deve specificare esattamente quali sono i nuovi Beneficiari della polizza, riportando i loro dati anagrafici, il grado di parentela e la capacità di 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, l'atto di notorietà in originale o in copia autenticata redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale;

Qualora il Contraente (in caso di riscatto) o uno dei Beneficiari (in caso di decesso dell'Assicurato) sia minore di età o incapace, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione in capo al

Condizioni contrattuali

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

La Società, anche nell'interesse degli effettivi aventi diritto, si riserva altresì di richiedere ulteriore documentazione (es. cartelle cliniche, verbale 118, ecc.) 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, etc.).

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione suindicata presso la propria sede (ovvero dalla data di ricevimento presso il soggetto incaricato della distribuzione, se anteriore). Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto. Gli interessi sono calcolati a partire dal giorno in cui la Società è entrata in possesso della documentazione completa.

Art. 18. Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 2952 del codice civile, si prescrivono in **10 anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

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

Art. 19. Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le **dichiarazioni inesatte e le reticenze**, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, **possono comportare**, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del codice civile, **l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento**, in tutto o in parte, **delle prestazioni** di cui all'art. 1 delle presenti Condizioni contrattuali.

In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.

In particolare il Contraente deve fornire ad Allianz Global Life tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Art. 20. Prestito

La Società non prevede la concessione di prestiti sul presente contratto.

Art. 21. Tasse e imposte

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

Art. 22. Foro competente

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

Art. 23. Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società, in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita, non sono pignorabili né sequestrabili, **nei limiti previsti dalla legge**. Sono salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni.

Art. 24. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la legge italiana. Si rinvia all'art. 22 per il foro competente per le controversie relative al presente contratto.