

Allianz Active4Life Multifund

Allianz Global Life dac

Tariffa A4LIT01

Tariffa unit linked a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e garanzia annuale attivabile per i primi quindici anni di contratto

SCHEDA PRODOTTO

Descrizione

Allianz Active4Life Multifund è un prodotto unit linked a vita intera premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede l'investimento del premio unico iniziale in quote di uno o più OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) scelti dal Contraente tra gli OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 e Allianz Strategy Select 75. Alla scadenza del quindicesimo anno il capitale assicurato viene trasferito automaticamente nell'OICR Allianz Euro Cash.

Il contratto prevede il riconoscimento di una garanzia annuale, attivata automaticamente alla decorrenza del contratto, che opera solo per i primi quindici anni di contratto. Tale garanzia prevede che alla fine del periodo di copertura, il controvalore dell'investimento non possa essere inferiore al 93% per l'OICR Allianz Strategy Select 30, al 92% per l'OICR Allianz Strategy4Life Europe 40, al 90% per l'OICR Allianz Strategy Select 50 oppure all'85% per l'OICR Allianz Strategy Select 75 del controvalore rilevato alla ricorrenza annua precedente, in particolare per il primo anno di contratto, il capitale minimo garantito è pari al 93% per l'OICR Allianz Strategy Select 30, al 92% per l'OICR Allianz Strategy4Life Europe 40, al 90% per l'OICR Allianz Strategy Select 50 oppure all'85% per l'OICR Allianz Strategy Select 75 del premio unico al netto del costo di caricamento. Nel caso in cui il controvalore rilevato alla fine dell'anno sia inferiore al livello minimo, allora vengono assegnate al contratto un numero di quote del rispettivo OICR, tali da ripristinare il controvalore minimo garantito. Tali quote rimangono definitivamente acquisite dal contratto.

La garanzia prevede inoltre che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di copertura, il capitale liquidato sarà pari al massimo tra il controvalore delle quote attribuite al contratto, maggiorate di un coefficiente dipendente dall'età al momento del decesso, ed il 93%, 92%, 90% oppure 85% del controvalore all'atto dell'attivazione o del rinnovo annuale della garanzia, a seconda che l'OICR scelto sia Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75.

Eventuali riscatti parziali effettuati durante il periodo di copertura degli OICR riducono in misura proporzionale il livello di minimo garantito previsto, sia per il caso di sopravvivenza che di decesso.

La garanzia annuale, attivata automaticamente alla decorrenza del contratto, si rinnova annualmente per i primi quindici anni di contratto, a meno che il Contraente non esprima la volontà di disattivarla. La disattivazione può essere richiesta dal Contraente in qualsiasi momento e avrà effetto dalla prima ricorrenza annua del contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga all'Impresa almeno 5 giorni prima della ricorrenza annua del contratto.

Nel caso in cui il Contraente decida di disattivare la garanzia, allora il contratto non offrirà alcuna garanzia, né in caso di sopravvivenza né di decesso.

A seguito della disattivazione, il Contraente potrà sempre decidere di riattivare la garanzia nel corso del contratto su qualsiasi OICR messo a disposizione dalla Società e la rispettiva garanzia inizierà con effetto immediato.

Il Contraente avrà quindi la possibilità di investire sia in OICR in cui la garanzia è attiva che in OICR in cui non risulti attiva, ma non contemporaneamente sullo stesso OICR.

Prestazioni contrattuali (in caso di attivazione della garanzia annuale attivabile i primi 15 anni di contratto)

Le prestazioni previste dal contratto sono:

- in caso di vita dell'Assicurato, alla ricorrenza annua di contratto è previsto il riconoscimento di un importo minimo pari al 93%, 92%, 90% oppure 85% del controvalore rilevato alla ricorrenza annua immediatamente precedente, rispettivamente dell'OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75. In particolare, nel caso in cui il controvalore rilevato alla fine del periodo di copertura sia inferiore al livello minimo garantito, allora vengono assegnate al contratto un numero di quote tali da ripristinare il controvalore garantito. Tali quote rimangono definitivamente acquisite dal contratto;
- al 15° anno di contratto, il controvalore pari al numero di quote degli OICR moltiplicato per il valore unitario delle stesse, calcolato con la stessa modalità di cui sopra viene trasferito automaticamente nell'OICR Allianz Euro Cash, che non offre alcuna garanzia annuale;
- in caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari sarà liquidata una prestazione pari al controvalore delle quote attribuite al contratto maggiorate in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, sulla base del seguente schema:

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

Nel caso in cui sia anche attivata la garanzia annuale limitatamente ai primi quindici anni di contratto, il capitale liquidato sarà pari al massimo tra il controvalore delle quote attribuite al contratto, maggiorate del coefficiente di cui sopra, ed il 93%, 92%, 90% oppure 85% del controvalore all'atto dell'attivazione o del rinnovo annuale della garanzia, rispettivamente dell'OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75.

Prestazioni base (in caso di disattivazione della garanzia annuale)

Le prestazioni previste dal contratto sono:

- in caso di decesso dell'Assicurato, ai Beneficiari sarà liquidata una prestazione pari al controvalore delle quote attribuite al contratto. Tale prestazione viene poi maggiorata in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, pari a:

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

Sfera di applicazione

Durata contrattuale: vita intera.

Età dell'Assicurato all'ingresso: da 0 a 90 anni compresi alla sottoscrizione della proposta (età compiuta).

Carenza: 6 mesi per la maggiorazione in caso di decesso.

Valuta

Euro.

Premi

Il premio minimo di ingresso deve essere almeno pari a 25.000,00 euro.

Il Contraente ha facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento, limitatamente ai primi quindici anni di contratto, di importo minimo pari a 1.500,00 euro, che possono essere ripartiti liberamente negli OICR e potranno essere investiti sia in OICR in cui la garanzia è attiva che in OICR in cui non risulti attiva. Nel caso in cui i premi aggiuntivi fossero investiti negli OICR in cui la garanzia è attiva annuale, la data di riferimento per la garanzia sarà in ogni caso la ricorrenza annuale di Contratto. Infatti per questi premi la garanzia sarà inizialmente prevista dalla data di versamento fino alla successiva ricorrenza annuale di Contratto e in seguito ad ogni ricorrenza annuale successiva.

La richiesta di sottoscrizione delle quote dell'OICR di riferimento avviene il terzo giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento del premio e della relativa documentazione alla Società.

Il premio unico iniziale e i premi aggiuntivi possono essere ripartiti dal Contraente tra tutti gli OICR tranne l'OICR Allianz Euro Cash.

Caricamenti

Pari al 3% sul premio. Su ciascun versamento è prevista la possibilità di ridurre il caricamento standard applicando un caricamento scontato pari al 2%, 1% o 0%.

OICR

OICR	Orizzonte temporale consigliato	Propensione al rischio del Contraente (Profilo di rischio)	Benchmark	Categoria dell'OICR	ISIN
Allianz Strategy Select 30	12 anni	Medio	No	Flessibile (volatilità 2% - 8%)	LU1901058732
Allianz Strategy4Life Europe 40	12 anni	Medio-Alto	No	Flessibile (volatilità 3%-9%)	LU2401737783
Allianz Strategy Select 50	12 anni	Medio-Alto	No	Flessibile (volatilità 5% - 11%)	LU1462180164
Allianz Strategy Select 75	15 anni	Alto	No	Flessibile (volatilità 8% - 16%)	LU1462191526
Allianz Euro Cash	1 anno	Bassa	No	Flessibile (volatilità 0% - 1%)	LU2575878199

Conclusione del contratto e modalità di valorizzazione delle quote e di conversione da/in quote

Il contratto si intende concluso – sempreché la Società accetti la proposta sottoscritta dal Contraente – 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.

Per le richieste di sottoscrizione delle quote dell'OICR in relazione ai premi versati, la data di riferimento è:

- per il premio unico iniziale, la data di decorrenza del contratto, che coincide con 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 della proposta in originale 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 le richieste di liquidazione delle quote dell'OICR 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 della Società, della relativa richiesta (corredata, in caso di decesso, dal certificato di morte dell'Assicurato).

La data di valorizzazione delle quote dell'OICR è quella individuata ai sensi del Prospetto informativo dell'OICR a partire dalla data di riferimento sopra definita.

La data di valorizzazione delle quote dell'OICR per gli switch volontari con garanzia annuale attiva, per lo switch automatico al 15° anno di contratto e per la prenotazione di riscatto totale, è la ricorrenza annua di contratto.

Costi annui ricorrenti

La Società applica su base mensile un costo di amministrazione tramite la riduzione del numero di quote dell'OICR attribuite al contratto. Tale valore viene calcolato, per ciascun OICR allocato sul contratto, moltiplicando il controvalore delle quote rilevato all'ultimo giorno del mese o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso antecedente, per il costo di amministrazione previsto su ogni singolo OICR e successivamente diviso per 12.

Nel caso in cui la somma del premio di ingresso e dei versamenti aggiuntivi, al netto di eventuali riscatti parziali, sia inferiore a 1.500.000 euro, il costo di amministrazione è indicato nella tabella sottostante:

OICR	Costo di amministrazione
Allianz Strategy Select 30	1,72%
Allianz Strategy4Life Europe 40	1,77%
Allianz Strategy Select 50	1,82%
Allianz Strategy Select 75	1,92%
Allianz Euro Cash	0,35%

Nel caso in cui la somma del premio di ingresso e dei versamenti aggiuntivi, al netto di eventuali riscatti parziali, sia uguale o superiore a 1.500.000 euro, il costo di amministrazione calcolato sul patrimonio netto complessivo di ciascuno degli OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75 è pari a:

Soglie somma premi netto riscatti parziali (SP)	Costo di amministrazione
1.500.000 euro \leq SP < 3.500.000 euro	1,40%
3.500.000 euro \leq SP < 5.000.000 euro	1,20%
5.000.000 euro \leq SP < 10.000.000 euro	1,10%
10.000.000 euro \leq SP < 20.000.000 euro	0,90%
SP \geq 20.000.000 euro	0,80%

Gli OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50, Allianz Strategy Select 75 e Allianz Euro Cash sono gestiti da Allianz Global Investors e prevedono una commissione di gestione annua al massimo pari a 0,25%. L'OICR Allianz Euro Cash è gestito da Allianz Global Investors e prevede una commissione di gestione annua al massimo pari a 0,15%.

Nel caso in cui sia attiva la garanzia annuale, è previsto un costo applicato su base mensile, la cui entità viene stabilita moltiplicando il patrimonio netto complessivo di ciascuno degli OICR rilevato all'ultimo giorno del mese o, se festivo, il primo giorno lavorativo ad esso antecedente, per il costo della garanzia previsto su ogni singolo OICR e successivamente diviso per 12. Tale costo è soggetto a variazioni in funzione dello scenario di mercato, pertanto ad ogni successivo rinnovo, in caso di versamento aggiuntivo e switch in ingresso, il costo potrebbe variare. Il costo della garanzia è prelevato a partire dal momento in cui è stata attivata, mediante riduzione del numero di quote degli OICR Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75) attribuite al contratto.

Il costo annuo della garanzia annuale viene comunicato annualmente al Contraente almeno trenta giorni prima della data di rinnovo della garanzia oppure al momento del versamento aggiuntivo. Il Contraente ha facoltà di disattivare la garanzia annuale entro 5 giorni antecedenti al rinnovo automatico, senza l'applicazione di alcun costo aggiuntivo. Allo stesso modo, è data facoltà al Contraente di richiedere tra i novanta ed i cinque giorni dal rinnovo la sua volontà di riscattare l'intero capitale alla data di attribuzione della garanzia.

Il costo massimo della garanzia non può essere comunque maggiore di 2,5% su base annua.

Riscatto e recesso

È possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del contratto.

Il riscatto è possibile in qualsiasi momento e senza l'applicazione di alcun costo, una volta trascorso il periodo per l'esercizio del diritto di recesso.

In caso di riscatto, la data di riferimento per la richiesta di liquidazione delle quote dell'OICR è il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto.

Nel caso in cui sia attiva la garanzia annuale ed il riscatto avvenga prima della ricorrenza annua, sul valore di riscatto non è previsto il riconoscimento di alcuna garanzia, in quanto questa opera solo alla ricorrenza annua di contratto.

È possibile esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità previste per il ricatto totale ed in questo caso, laddove attiva, la garanzia annuale si riduce in misura proporzionale al capitale riscattato, proporzionalmente al rapporto tra l'importo parzialmente riscattato ed il controvalore del contratto all'atto dell'operazione di riscatto. Il riscatto parziale può essere richiesto a condizione che il controvalore minimo delle quote riscattate parzialmente sia almeno pari a 1.500 euro e il controvalore in euro del capitale residuo investito sul singolo OICR non sia inferiore a 1.500 euro.

È data facoltà al Contraente di richiedere tra i novanta ed i cinque giorni antecedenti il rinnovo automatico della garanzia, la sua volontà di riscattare totalmente il contratto alla data di ricorrenza annua del contratto. Il capitale liquidato sarà pari al controvalore delle quote per gli OICR in cui non è stata attivata la garanzia annuale, e per gli OICR in cui è stata attivata la garanzia annuale, sarà pari al massimo tra il controvalore delle quote attribuite ai singoli OICR ed il 93%, 92%, 90% oppure 85% del controvalore all'atto dell'attivazione o del rinnovo annuale della garanzia, a seconda che l'OICR scelto sia Allianz Strategy Select 30, Allianz Strategy4Life Europe 40, Allianz Strategy Select 50 oppure Allianz Strategy Select 75.

Switch

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere alla Società di effettuare lo switch dell'intero o di una parte del capitale investito dagli OICR prescelti sugli stessi OICR (in caso di riproporzionamento del capitale) e/o sugli altri OICR messi a disposizione dalla Società, a condizione che, a seguito dello switch, su ciascuno degli OICR di partenza vi sia una giacenza residua minima di 1.500 euro oppure sia nulla.

Nel caso la garanzia sia attiva, l'operazione di switch avrà effetto alla ricorrenza annua di contratto successiva alla data di richiesta, a condizione che la stessa pervenga alla Società entro cinque giorni prima della ricorrenza annua. In caso contrario, l'operazione di switch slitterà alla ricorrenza annua successiva. Nel caso in cui, invece, la garanzia non sia attiva, la richiesta dell'operazione di switch verrà inoltrata all'OICR il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento della richiesta di switch.

Non è ammesso lo switch dagli OICR messi a disposizione dalla Società all'OICR Allianz Euro Cash.

Il primo switch volontario tra OICR per ogni anno solare è gratuito, mentre quelli successivi comportano un costo fisso pari a 25 euro.

AVVERTENZE

Il presente documento è volto a supportare l'attività delle Agenzie di Allianz S.p.A. con mandato AGL. I dati e le informazioni in esso contenuti sono da considerare pertanto ad esclusivo uso degli Agenti e dei loro collaboratori e ne sono vietate la consegna o la diffusione nei confronti di soggetti diversi da quelli indicati. Chiunque utilizzasse il presente documento in modo - anche parzialmente- diverso da quello consentito, sarà esclusivamente responsabile di ogni conseguenza derivante da tale utilizzo e dovrà altresì tenere Allianz Global Life dac manlevata ed indenne da ogni conseguenza pregiudizievole che essa dovesse subire.