Allianz Active4Life

Allianz Global Life dac
Tariffa USL5S02

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

SCHEDA PRODOTTO

Descrizione

Allianz Active4Life 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 del fondo interno scelto dal Contraente tra quelli della famiglia "Allianz Strategy Select", che include i fondi AGL Allianz Strategy Select 30, AGL Allianz Strategy Select 50 F e AGL Allianz Strategy Select 75. Alla scadenza del quindicesimo anno il capitale assicurato viene trasferito automaticamente al fondo interno AGL Allianz Short Term Bond.
Il Contraente può investire in qualsiasi momento solamente in uno dei fondi interni dalla famiglia "Allianz Strategy Select" e pertanto non sono ammesse combinazioni di investimento con più di un fondo della famiglia "Allianz Strategy Select".

Il contratto prevede il riconoscimento di una garanzia di capitale, attivata automaticamente alla decorrenza del contratto che opera solo per i primi quindici anni di contratto, ed è disattivabile senza alcun costo in qualsiasi momento. Tale garanzia prevede che alla fine dell'anno di copertura, il controvalore dell'investimento non possa essere inferiore al 93% per il fondo AGL Allianz Strategy Select 30, al 90% per il fondo AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure all'85% per il fondo AGL 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 il fondo AGL Allianz Strategy Select 30, al 90% per il fondo AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure all'85% per il fondo AGL Allianz Strategy Select 75 del premio unico al netto del costo di caricamento e dei diritti di emissione, laddove applicati. 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 fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select", tali da ripristinare il controvalore minimo garantito. Tali quote rimangono definitivamente acquisite dal contratto.
La garanza prevede inoltre che, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso dell'anno 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%, 90% oppure 85% del controvalore all'atto dell'attivazione o del rinnovo annuale della garanzia di capitale, a seconda che il fondo scelto della famiglia "Allianz Strategy Select" sia AGL Allianz Strategy Select 30, AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure AGL Allianz Strategy Select 75.

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza ed entro i primi quindici anni di contratto, è sempre possibile effettuare dei versamenti aggiuntivi. Tali versamenti, nel caso sia attiva la garanzia di capitale, verranno temporaneamente investiti nel fondo interno liquidità denominato AGL Allianz Short Term Bond per essere trasferiti automaticamente al fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select" alla ricorrenza annua di contratto, anche se nel frattempo la garanzia venisse disattivata. Nel caso in cui invece non sia attiva la garanzia di capitale, i versamenti aggiuntivi verranno direttamente investiti nel fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select".

Eventuali riscatti parziali effettuati durante l'anno di copertura, se effettuati dal fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select" riducono in misura proporzionale il livello di minimo garantito previsto sia per il caso di sopravvivenza che di decesso.

La garanzia di capitale, 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. In caso di disattivazione alla ricorrenza annuale di contratto, il Contraente può richiedere la disattivazione entro cinque giorni antecedenti la ricorrenza annua di contratto. Trascorsa la prima ricorrenza annua di contratto è possibile richiedere la disattivazione infra-annuale.
Nel caso in cui il Contraente decida di disattivare la garanzia, allora il contratto non offrirà alcuna garanzia di capitale, 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, e la garanzia inizierà il suo effetto a partire dalla successiva ricorrenza annua di contratto.

Prestazioni contrattuali (in caso di attivazione della garanzia di capitale 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%, 90% oppure 85% del controvalore rilevato alla ricorrenza annua immediatamente precedente, rispettivamente del fondo interno AGL Allianz Strategy Select 30, AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure AGL Allianz Strategy Select 75. In particolare, nel caso in cui il controvalore rilevato alla fine dell'anno 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 del fondo della famiglia "Allianz Strategy Select" moltiplicato per il valore unitario delle stesse, calcolato con la stessa modalità di cui sopra viene trasferito automaticamente nel fondo interno AGL Allianz Short Term Bond;
- 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 a74 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 di capitale 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%, 90% oppure 85% del controvalore all'atto dell'attivazione o del rinnovo annuale della garanzia di capitale, rispettivamente del fondo interno AGL Allianz Strategy Select 30, AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure AGL Allianz Strategy Select 75. Eventuali capitali temporaneamente investiti nel fondo interno AGL Allianz Short Term Bond non beneficiano della garanzia di capitale.

Prestazioni base (in caso di disattivazione della garanzia di capitale)

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 a74 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 €.

Trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza e limitatamente ai primi quindici anni di contratto, è data facoltà di effettuare versamenti aggiuntivi di importo minimo pari a 1.500,00 €. Nel caso sia attiva la garanzia di capitale, il premio aggiuntivo viene temporaneamente investito nel fondo interno AGL Allianz Short Term Bond per essere poi trasferito automaticamente al fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select" alla ricorrenza annua di contratto, anche se la garanzia viene disattivata in corso d'anno. Nel caso in cui la garanzia è attiva non è possibile effettuare versamenti aggiuntivi nel quindicesimo annuo di contratto. Nel caso in cui invece non sia attiva la garanzia di capitale, il premio aggiuntivo viene direttamente investito nel fondo interno della famiglia "Allianz Strategy Select". In questo caso è possibile effettuare versamenti aggiuntivi anche durante il quindicesimo anno di contratto.
La conversione dei premi in quote del fondo interno di riferimento avviene il terzo giorno lavorativi successivi alla data di pervenimento del premio e della relativa documentazione alla Società.

Caricamenti e costi fissi di emissione

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%.

Alla sottoscrizione del contratto, oltre al caricamento di cui sopra, viene applicato anche un costo fisso pari a 50,00€; tale costo viene integralmente scontato nel caso in cui il Contraente fornisca alla Società un riferimento e-mail ed acconsenta di ricevere la comunicazione annua, compresa la comunicazione relativa al costo annuo della garanzia di capitale, tramite e-mail. In questo caso la Società invierà la comunicazione tramite Posta Elettronica.

Fondi interni

Nome Fondo	Orizzonte temporale consigliato	Propensione al rischio del Contraente (Profilo di rischio del fondo interno)	Benchmark	Categoria del fondo	Codice Fondo
AGL Allianz Strategy Select 30	12 anni	Medio-Alto	No	Flessibile (volatilità 3% - 7%)	G030
AGL Allianz Strategy Select 50 F	12 anni	Medio-Alto	No	Flessibile (volatilità 6% - 10%)	G501
AGL Allianz Strategy Select 75	15 anni	Alto	No	Flessibile (volatilità 10% - 14%)	G075
AGL Allianz Short Term Bond	1 anno	Bassa	No	Flessibile (volatilità 0% - 1%)	G001

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

- per il primo premio, la data di decorrenza del contratto;
- 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 della Società, della relativa richiesta (corredata, in caso di decesso, dal certificato di morte dell'Assicurato).

Costi annui ricorrenti

La Società trattiene su base giornaliera commissioni di gestione, calcolate sul patrimonio netto complessivo di ciascuno dei fondi interni, pari a:

Fondi interni	Commissione di gestione
AGL Allianz Strategy Select 30	1,72%
AGL Allianz Strategy Select 50 F	1,82%
AGL Allianz Strategy Select 75	1,92%
AGL Allianz Short Term Bond	0,35%

Nel caso in cui sia attiva la garanzia di capitale, è previsto un costo applicato anticipatamente su base mensile, la cui entità viene stabilita almeno un mese prima della ricorrenza annua di contratto. Tale costo è soggetto a variazioni in funzione dello scenario di mercato, pertanto ad ogni successivo rinnovo, il costo potrebbe variare. Il costo della garanzia è prelevato a partire da ciascuna ricorrenza annua di contratto, mediante riduzione del numero di quote del fondo interno tra quelli della famiglia "Allianz Strategy Select" (AGL Allianz Strategy Select 30, AGL Allianz Strategy Select 50 F oppure AGL Allianz Strategy Select 75) attribuite al contratto.

	I fondi interni sono caratterizzati da un investimento principale in quote/azioni di OICR, le commissioni di gestione applicate dagli OICR in cui investono i fondi interni sono al massimo pari al 0,61% su base annua. Il costo annuo della garanzia di capitale viene comunicato annualmente al Contraente almeno trenta giorni prima della data di rinnovo della garanzia, tramite posta ordinaria o e-mail se selezionata come modalità dal Contraente alla decorrenza del contratto. Il Contraente ha facoltà di disattivare la garanzia annua entro cinque giorni antecedenti al rinnovo automatico, senza l'applicazione di alcun costo aggiuntivo. Allo stesso modo, è data facoltà al Contraente di richiedere entro cinque giorni dal rinnovo la sua volontà di riscattare il capitale alla data di attribuzione della garanzia, al fine di evitare l'applicazione del costo anche per l'anno successivo. 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, sarà liquidata una prestazione pari al controvalore delle quote attribuite al contratto, pari al numero di quote moltiplicato per il valore unitario delle stesse quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto. Nel caso in cui sia attiva la garanzia di capitale ed il riscatto avvenga prima della ricorrenza annua, sul valore di riscatto non è previsto il riconoscimento di alcuna garanzia di capitale, in quanto questa opera solo alla ricorrenza annua di contratto. È data facoltà al Contraente di richiedere tra i trenta 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. È possibile esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità previste per il ricatto totale ed in questo caso, laddove attiva, la garanzia di capitale 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.
Switch	In qualsiasi momento il Contraente può chiedere alla Società di effettuare lo switch dell'intero capitale investito nel fondo interno scelto tra quelli della famiglia "Allianz Strategy Select" in un altro fondo interno tra quelli della famiglia "Allianz Strategy Select". Non sono ammessi switch parziali. 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 almeno 15 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, l'operazione di switch avrà effetto il terzo giorno lavorativo successivo al giorno di ricevimento della richiesta di switch. È previsto, inoltre, lo switch automatico dal fondo interno AGL Allianz Short Term Bond al fondo interno scelto tra quelli della famiglia "Allianz Strategy Select" che opera alla ricorrenza annua di contratto.

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.