Circolare n: 33/2022 Trieste, 24/05/2022

BUSINESS VITA: Allianz Perspektive - Incremento dei tassi prefissati di partecipazione agli utili

da	a
Vita	Tutti gli Agenti con mandato Allianz Leben

Vi informiamo che a partire **dal 24 maggio 2022** interviene una **modifica** del prodotto **Allianz Perspektive** (tariffa RSKU1EBU(ITA)) di Allianz Leben-AG.

La modifica riguarda i **tassi prefissati di partecipazione agli utili** validi nel periodo indicato nel modulo di proposta (primi 4 anni di contratto) e trova applicazione **esclusivamente ai contratti di nuova sottoscrizione**, le cui proposte verranno stampate e firmate a partire dal 24/05/2022 compreso.

Più in dettaglio, viene previsto un **incremento** che agisce sul "Tasso di partecipazione al terminal bonus" e sul "Tasso di partecipazione all'importo base delle riserve di valutazione", come evidenziato nelle tabelle di cui all'Allegato n. 1 alla presente circolare.

Rimangono invariate tutte le altre caratteristiche del prodotto, recentemente rappresentate nella circolare n. 98/2021 del 23 dicembre 2021 "Allianz Perspektive – Novità gennaio 2022".

In allegato alla presente circolare viene fornito anche il Set informativo aggiornato che si differenzia da quello precedente unicamente per (i) la data dell'Edizione, (ii) l'aggiornamento dei dati patrimoniali di Allianz-Leben-AG e (iii) la misura dei tassi prefissati riportati nel facsimile del modulo di Proposta, nella sezione "Informazioni sui tassi prefissati di partecipazione agli utili".

STRATEGIA DISTRIBUTIVA DEL PRODOTTO

La modifica dei tassi prefissati di partecipazione agli utili non ha alcun impatto sulla definizione del mercato di riferimento e della strategia distributiva del prodotto **Allianz Perspektive**, di cui riportiamo qui di seguito le definizioni per pronto riscontro.

Mercato di riferimento del prodotto (target market):
Il prodotto è rivolto a coloro che cercano rendimenti medi e che prevedono di

mantenere l'investimento per almeno 12 anni. È destinato a investitori con una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere eventuali perdite e una conoscenza finanziaria adeguata.
Questo prodotto offre la garanzia di conservazione del capitale anche in caso di decesso prima che inizi la fase di rendita e la garanzia di corresponsione della rendita per l'intera vita dell'Assicurato.

Mercato di riferimento negativo (target market negativo):
Il prodotto non è rivolto ad Assicurati minorenni.

La strategia distributiva definita prevede che prima della conclusione del contratto per la distribuzione del prodotto deve essere offerta al Cliente una consulenza, così come richiesto dal Regolamento IVASS 40/2018 per questa tipologia di prodotti e una raccomandazione personalizzata nella quale siano comunicati i motivi per cui il contratto offerto è ritenuto più indicato a soddisfare le richieste e le esigenze del Cliente medesimo. Tale attività di consulenza è opportuno che prosegua in continuo per monitorare nel tempo la coerenza dello stesso con le esigenze del Cliente.

ADEGUATEZZA

Richiamiamo la vostra attenzione sulla necessità di acquisire ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza dell'offerta assicurativa attraverso l'analisi dei bisogni e delle esigenze assicurative, nonché la corretta compilazione del Questionario adeguatezza Prodotti IBIPs (sezione Cliente e sezione Prodotto) da parte del Cliente.
A tale riguardo vi ricordiamo che **Allianz Perspektive** è adeguato per la Clientela che intenda perseguire la finalità di "Pianificare un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo e che preveda, alla scadenza, una rendita vitalizia", corrispondente all'opzione "E" del Questionario adeguatezza Prodotti IBIPs – Sezione Prodotto e che soddisfi i seguenti attributi minimi della sua "Classe Cliente":

- "Profilo di rischio sostenibile": 1;
- "Profilo di esperienza e conoscenza": Media.

ALIQUOTE PROVVIGIONALI

Il documento "Remunerazione provvigionale" di Allianz Perspektive, che non è stato modificato, è disponibile in Matrix al percorso **"News e Info" – "Risorse per l'Agente" – "Trattamenti provvigionali"**.

AVVERTENZA

Ricordiamo che la possibilità di proporre ai Clienti il prodotto **Allianz Perspektive** di Allianz Leben-AG ed elaborare le relative proposte presuppone necessariamente la sottoscrizione di un contratto di agenzia con la Società Allianz Leben-AG.

Vi ricordiamo infine che la documentazione contrattuale aggiornata di **Allianz Perspektive** sarà disponibile in concomitanza con l'avvio della distribuzione dell'Edizione maggio 2022 sul sito **www.allianz.de/it** e in Matrix "News e Info" nella rispettiva **pagina di prodotto** accessibile dalla sezione dedicata ai prodotti Vita di Risparmio e Investimento, unitamente a tutti i supporti di comunicazione.

Con i migliori saluti.

Allianz Lebensversicherungs-AG
Sede secondaria in Italia

Alberto Vacca – Domenico Martiello
(per conto di Allianz Lebensversicherungs-AG)

Allegati

22/05/22
All1-Tabella comparativa dei tassi prefissati di partecipazione agli utili

22/05/22
All2-Set informativo Allianz Perspektive

© 2022 Il presente contenuto è prodotto a solo scopo informativo per le Agenzie di Allianz S.p.A. ed è volto a supportarne l'attività: è pertanto da considerarsi AD USO ESCLUSIVO DEGLI AGENTI E DEI LORO COLLABORATORI. In nessun caso tale contenuto potrà essere consegnato ai clienti o potenziali clienti o comunque a terzi. È vietata la rielaborazione e/o la riproduzione e/o la diffusione, anche parziale e su qualsiasi supporto del presente contenuto. Allianz S.p.A. non sarà responsabile per gli effetti derivanti da un utilizzo diverso da quello consentito, né per danni diretti o indiretti che possano risultare dall'utilizzo dei dati e delle informazioni ivi rappresentati.
Gestione privacy