Galgano S.p.A. Agenzia Allianz S.p.A.

12/04/2022

# BUSINESS VITA

Edizione 4/2022 Nuovi Orizzonti - ridefinizione maggiorazione caso morte e ampliamento scelta nell'ambito di Investimento programmato

Vi comunichiamo che dal 12 aprile 2022 è disponibile la nuova edizione di Nuovi Orizzonti (tariffa 88M 03), che presenta le seguenti novità:

1 E' incrementata, senza alcun costo aggiuntivo, la maggiorazione percentuale del controvalore delle quote investite nei fondi interni assicurativi/OICR in caso di decesso dell'Assicurato trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del Contratto;

2. Viene definito un importo massimo di tale maggiorazione, corrispondente a 50.000 euro.

Di seguito vengono riportate: (i) la tabella con la misura di maggiorazione presente nella precedente edizione di Nuovi Orizzonti e (ii) la tabella con la misura di maggiorazione presente nella nuova edizione di Nuovi Orizzonti:

**precedente edizione**

| Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso | Misura % di maggiorazione |
|---|---|
| da 18 a 74 anni | 1,00% |
| da 75 a 80 anni | 0,50% |
| più di 80 anni | 0,10% |

**nuova edizione**

| Età dell'assicurato (in anni interi) al momento del decesso | Misura % di maggiorazione |
|---|---|
| da 18 a 44 anni | 10,00% |
| da 45 a 54 anni | 5,00% |
| da 55 a 64 anni | 2,00% |
| da 65 a 74 anni | 1,00% |
| da 75 a 80 anni | 0,50% |
| più di 80 anni | 0,10% |

Dal confronto delle due tabelle, si evince un incremento della percentuale di maggiorazione nei casi in cui l'età dell'Assicurato al momento del decesso sia inferiore ai 65 anni. Tale incremento costituisce un miglioramento delle condizioni contrattuali della nuova edizione di Nuovi Orizzonti rispetto alla precedente per i Clienti le cui quote abbiano un controvalore inferiore a 5.000.000 euro.

3. nell'ambito del meccanismo Investimento programmato, che si attiva automaticamente investendo il capitale nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente e che prevede il trasferimento graduale dall'OICR ai fondi interni assicurativi di Nuovi Orizzonti scelti dal Cliente, tra le opzioni che determinano l'importo del trasferimento mensile viene aggiunta l'ulteriore misura del 4% del controvalore investito nell'OICR, che si affianca al 6% e 8% già previste. Tale nuova misura amplia, rispetto a quelle già disponibili, la durata complessiva del trasferimento, portandola a circa 24 mesi e rendendo quindi ancor più graduale l'accesso dei Clienti ai fondi interni assicurativi, ad ulteriore mitigazione delle incertezze dei Clienti circa l'individuazione del momento più adatto per entrare nei mercati.

Sono confermate tutte le altre caratteristiche di Nuovi Orizzonti, il prodotto multiramo a vita intera, a premio unico e/o a premi periodici, che permette ai Clienti di:

- Comporre il proprio mix di fondi interni assicurativi attingendo ad un'ampia gamma di soluzioni di investimento con caratteristiche diverse e complementari, con la massima flessibilità e con la libertà di modificare in ogni momento le proprie scelte;
- Attivare, oltre al servizio Investimento programmato sopra ricordato, il meccanismo gratuito di protezione del capitale Defender che, in caso di perdita nei fondi interni assicurativi maggiore o uguale al 10%, 15% o 20% (a scelta del Cliente), trasferisce il capitale nell'OICR PIMCO Obbligazionario Prudente, in attesa di essere reinvestito, trascorsi due mesi, nuovamente e gradualmente nei fondi interni assicurativi grazie al meccanismo di Investimento programmato;

- Affiancare all'investimento una soluzione di protezione: optando per la sottoscrizione della copertura caso morte (facoltativa) si ha la possibilità di decidere liberamente i beneficiari, l'importo del capitale assicurato e la durata della protezione. Alla copertura è abbinabile la garanzia complementare infortuni che consente, in caso di decesso per infortunio, di raddoppiare il capitale assicurato e triplicarlo se il decesso è causato da un incidente stradale.

~~**ESTENSIONE DELLE NOVITÀ AI GIÀ CLIENTI**~~

~~Le novità della nuova edizione di Nuovi Orizzonti vengono automaticamente estese, senza costi aggiuntivi, ai Clienti già titolari di una polizza Nuovi Orizzonti. Resta invariata la disciplina della maggiorazione della prestazione in caso di decesso per l'eventuale quota di capitale allocata nel fondo interno assicurativo "AZ Best in Class – CL. A" di Clienti che hanno sottoscritto una polizza Nuovi Orizzonti prima del 7 ottobre 2019.~~

~~Tali Clienti saranno informati delle novità mediante una specifica comunicazione nell'ambito del Documento Unico di Rendicontazione (DUR) che verrà trasmesso nel maggio 2022 e nella sezione "Avvisi alla clientela" del sito internet www.allianz.it.~~

## STRATEGIA DISTRIBUTIVA DEL PRODOTTO

La modifica sopra illustrata non ha alcun impatto sulla definizione del target market e sulla strategia distributiva di Nuovi Orizzonti, che per pronto riscontro riportiamo qui di seguito.

## MERCATO DI RIFERIMENTO DEL PRODOTTO (TARGET MARKET)

Questo prodotto prevede diverse opzioni di investimento. Le opzioni possono essere combinate tra di loro allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi di diverse tipologie di investitori e rendere il prodotto più idoneo rispetto alle loro esigenze. In funzione di tali diverse opzioni, il prodotto è destinato ad investitori che ricercano rendimenti da medio/bassi a medio/alti e che prevedono di tenere l'investimento per un periodo che può variare da 4 a 10 anni. In base alle combinazioni prescelte, il prodotto è destinato a investitori con una propensione al rischio da bassa a medio/bassa, una capacità di sostenere eventuali perdite da bassa a moderata e una conoscenza ed esperienza finanziaria da modesta a adeguata.

## MERCATO DI RIFERIMENTO NEGATIVO (TARGET MARKET NEGATIVO)

Clienti con età superiore a 90 anni che non manifestino specifiche esigenze di pianificazione successoria.

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.

## FORMAZIONE

~~Per sostenere le competenze relative alla nuova edizione di Nuovi Orizzonti sarà a vostra disposizione il corso e-learning "Nuovi Orizzonti" accessibile sulla piattaforma Campus, all'interno della sezione "Sales Academy" su "Le mie info".~~

~~Desideriamo segnalare l'utilità del supporto formativo per approfondire le modifiche introdotte e la sua validità ai fini degli obblighi formativi IVASS.~~

~~Il corso e-learning di aggiornamento professionale dedicato a Nuovi Orizzonti costituisce un elemento integrante delle informazioni che Allianz S.p.A. fornisce ai distributori e contenute nella presente circolare, al fine di agevolare la comprensione delle caratteristiche principali del prodotto stesso e la strategia distributiva suggerita, così come previsto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Delegato UE 2017/2358 e del Regolamento IVASS 45/2020.~~

~~Dovrà pertanto essere necessariamente fruito prima dell'avvio della fase distributiva.~~

~~Desideriamo segnalare l'utilità del supporto formativo per approfondire le caratteristiche del prodotto e la sua validità ai fini degli obblighi formativi IVASS.~~

~~Il corso e-learning di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Hybrid costituisce un elemento integrante delle informazioni che Allianz S.p.A. fornisce ai distributori e contenute nella presente circolare, al fine di agevolare la comprensione delle caratteristiche principali del prodotto stesso e la strategia distributiva suggerita, così come previsto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Delegato UE 2017/2358 e del Regolamento IVASS 45/2020. Dovrà pertanto essere necessariamente fruito prima dell'avvio della fase distributiva.~~

Il **corso e-learning** di aggiornamento professionale dedicato ad Allianz Vita Nuovi Orizzonti, ~~disponibile su Campus~~, costituisce un elemento integrante delle informazioni che ~~Allianz~~ Galgano S.p.A. fornisce ai distributori e contenute nella presente ~~circolare~~ comunicazione, al fine di agevolare la comprensione delle caratteristiche principali di Allianz Vita Nuovi Orizzonti e della strategia distributiva suggerita, così come previsto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento Delegato UE 2017/2358 della Commissione.

Detto corso **dovrà pertanto essere necessariamente fruito prima dell'avvio della fase distributiva, anche al fine di fornire al Contraente un'informativa esaustiva sulle caratteristiche del suddetto prodotto assicurativo e poter offrire una soluzione coerente con le richieste ed esigenze del contraente stesso (art. 58 del Regolamento IVASS n. 40/2018)**

## 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 la nuova edizione di Nuovi Orizzonti è adeguata per la Clientela che intende perseguire la finalità di "Pianificare un investimento che persegua essenzialmente la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo, con forme contenute di protezione in caso di decesso", corrispondente all'opzione "B1" del Questionario adeguatezza Prodotti IBIPs – Sezione Prodotto e che soddisfi i seguenti attributi minimi della sua "Classe Cliente":

- "Profilo di rischio sostenibile" (se Cliente Persona Fisica) o "Profilo di sostenibilità finanziaria" (se Cliente Persona Giuridica): 1 per i Clienti che attivano l'opzione premi ricorrenti con investimento nella gestione separata Vitariv o 2 per i Clienti che attivano le altre opzioni di investimento.
- "Profilo di esperienza e conoscenza": Bassa per i Clienti che attivano l'opzione premi ricorrenti con investimento nella gestione separata Vitariv o Media per i Clienti che attivano le altre opzioni di investimento.

L'eventuale attivazione della copertura facoltativa caso morte, affiancata alla soluzione di investimento, richiede la raccolta e la valutazione di coerenza del prodotto anche rispetto all'esigenza di protezione rafforzata manifestata dal Cliente.

## FLUSSI INFORMATIVI PREVISTI DAL REGOLAMENTO IVASS 45/2020

Si ricorda che, come previsto dalla Circolare n. 24/2021, gli Agenti/Intermediari ~~tramite apposito "Ticket dedicato" nell'applicativo SRM Online~~ devono comunicare ~~ad Allianz S.p.A.~~ A Galgano S.p.A.:

- l'eventuale definizione del mercato di riferimento effettivo del prodotto e di quello negativo (Target Market effettivo e Target Market effettivo negativo) solo se diversi da quelli indicati da Allianz S.p.A.. Tale comunicazione deve essere trasmessa ad Allianz S.p.A. prima dell'avvio della distribuzione del prodotto.La mancata comunicazione da parte dell'Agente di mercati di riferimento effettivi differenti rispetto a quelli individuati dalla Compagnia è intesa quale comunicazione di coincidenza dei primi con i secondi;
- nel corso della commercializzazione del prodotto l'eventuale circostanza che lo stesso sia venduto a Clienti che non rientrano nel mercato di riferimento individuato da Allianz S.p.A., purché naturalmente i Clienti non appartengano al mercato di riferimento negativo e il prodotto corrisponda alle richieste e alle esigenze assicurative manifestate da quei Clienti;

- sempre nel corso del periodo di commercializzazione del prodotto l'eventuale segnalazione che lo stesso non risponda più agli interessi, agli obiettivi e alle caratteristiche del mercato di riferimento individuato da Allianz S.p.A..

~~**ALIQUOTE PROVVIGIONALI**~~

~~Si segnala che la Remunerazione provvigionale di Nuovi Orizzonti, che non viene modificata con la nuova edizione del prodotto, è disponibile in Matrix al percorso "Le mie Info" à "Risorse per l'Agente" à" Trattamenti provvigionali".~~

~~Vi ricordiamo che la documentazione contrattuale aggiornata di Nuovi Orizzonti è disponibile in concomitanza con l'avvio della distribuzione sul sito www.allianz.it e su "Le mie Info" nella rispettiva pagina di prodotto accessibile dalla sezione dedicata ai prodotti Vita di Risparmio e Investimento, unitamente ai supporti di comunicazione.~~

~~Con i migliori saluti.~~

~~Allianz S.p.A.~~

~~Alberto Vacca – Domenico Martiello~~

~~Allegati~~

~~© 2022~~

All'interno dell'Area Riservata dell'Intermediario presente sul sito istituzionale di Galgano S.p.A., (www.galganospa.eu), nella Sezione dedicata al prodotto Allianz Vita Nuovi Orizzonti è disponibile la documentazione contrattuale completa.

Galgano S.p.A. è a Vostra completa disposizione per ogni eventuale e/o ulteriore chiarimento in merito.