

# 100% Vitariv

## Tariffa 38U\_17

Contratto di assicurazione mista rivalutabile a premio unico

### SCHEMA PRODOTTO

**Denominazione** 100% Vitariv.

**Descrizione** Prodotto di investimento assicurativo a premio unico di durata pari a quarant'anni, con rivalutazione annuale del capitale collegata al risultato realizzato dalla gestione separata "VITARIV", che prevede una garanzia di conservazione del capitale investito riconosciuta al 20° anno, 30° anno e 40° anno (scadenza contrattuale), ovvero in caso di decesso dell'Assicurato.

**Prestazioni** Le prestazioni previste dal prodotto sono:

- in caso di vita dell'Assicurato viene corrisposta ai Beneficiari designati una prestazione la cui entità è pari al capitale rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. A scadenza è prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%.
- in caso di decesso dell'Assicurato viene corrisposta ai Beneficiari designati una prestazione la cui entità è pari al capitale rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella Clausola di Rivalutazione. In caso di decesso dell'Assicurato è prevista una garanzia di rendimento minimo pari allo 0%.

**Sfera di applicazione** Durata contrattuale:

- 40 anni per età all'ingresso (ossia alla data di decorrenza del contratto) <= 55 anni;
- differenza tra 95 anni e età all'ingresso, per età all'ingresso > 55 anni

Età dell'Assicurato all'ingresso: dai 18 agli 85 anni compresi (età computabile).  
Età dell'Assicurato a scadenza: non superiore ai 95 anni compresi (età computabile).  
Nota operativa: in caso di emissione in deroga per età comprese tra 86 e 90 anni, la durata contrattuale è comunque pari a 10 anni.

**Condizioni assuntive** Visita medica: non prevista  
Sovra-premi sanitari, professionali, sportivi: non previsti

**Valuta** Euro.

**Premi** Il premio deve essere almeno pari a 5.000,00 € e non superiore a 500.000,00 €.  
Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

Il premio investito nella gestione separata prevede una garanzia di rendimento minimo, riconosciuta al 20° anno, 30° anno e alla scadenza contrattuale ovvero in caso di decesso dell'Assicurato, pari allo 0%.

**Caricamenti** Pari al 2% sul premio versato.  
È prevista la possibilità di ridurre il caricamento standard applicando un caricamento scontato pari all'1% o 0%.

**Gestione separata Vitariv - Rivalutazione del capitale assicurato** A. Misura annua di rivalutazione del capitale investito nella gestione separata Vitariv  
Ai fini della rivalutazione del capitale investito nella gestione separata Vitariv, l'Impresa applica la "misura annua di rivalutazione" che si ottiene diminuendo il rendimento conseguito dalla gestione separata "VITARIV" di un valore, denominato rendimento trattenuto, che viene determinato come di seguito:

Rendimento gestione separata	Rendimento trattenuto
fino al 5,09%	1,50%
da 5,10% a 5,19%	1,51%
da 5,20% a 5,29%	1,52%
da 5,30% a 5,39%	1,53%
...	...

Il rendimento trattenuto, come si evince dalla tabella, viene aumentato di 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito dalla gestione separata.

Il prodotto prevede una garanzia di rendimento minimo riconosciuta al 20°, 30° e alla scadenza contrattuale pari allo 0%. Non è previsto il consolidamento periodico delle prestazioni nel corso della durata contrattuale.

Il capitale garantito è pari alla parte di premio unico al netto degli eventuali caricamenti ed eventuali riscatti parziali.

B. Modalità di rivalutazione del capitale investito nella gestione separata Vitariv

Il capitale investito nella gestione separata Vitariv si rivaluta con le seguenti modalità:

- al 1° gennaio immediatamente successivo alla data di versamento, il capitale costituito a fronte del versamento stesso viene rivalutato sulla base della misura annua di rivalutazione, fissata secondo le modalità di cui al punto A, e del periodo di tempo trascorso dalla data di versamento al 1° gennaio;
- ad ogni 1° gennaio successivo, il capitale rivalutato al 1° gennaio precedente viene rivalutato sulla base della misura annua di rivalutazione, fissata secondo le modalità di cui al punto A.

C. In caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato, la prestazione è pari al capitale rivalutato al 1° gennaio immediatamente precedente la data del decesso aumentato di un importo pari al prodotto del capitale stesso per l'ultima misura annua di rivalutazione dichiarata, fissata secondo le modalità di cui al punto A, per il periodo di tempo compreso tra il suddetto 1° gennaio e la data del decesso

Il prodotto prevede una garanzia di rendimento minimo dello 0% riconosciuta al momento del decesso.

D. Capitale assicurato riconosciuto al 20° anno, 30° anno e alla scadenza contrattuale

L'ammontare del capitale assicurato riconosciuto dall'Impresa al 20° anno, 30° anno e alla scadenza contrattuale è pari al maggiore tra:

- il capitale rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B; ed
- il capitale stesso rivalutato fino a tale data sulla base delle modalità indicate al precedente punto B, ma utilizzando, in luogo della misura annua di rivalutazione fissata secondo le modalità di cui al punto A, la misura di rivalutazione minima garantita pari allo 0% annuo.

#### **Riscatto e recesso**

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

Il riscatto è possibile trascorso almeno un anno dalla data di versamento del premio.

Il valore di riscatto dalla gestione separata Vitariv è pari al capitale rivalutato al 1° gennaio immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto diminuito di una percentuale (*penale di riscatto*) in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto.

In particolare:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	Penale di riscatto
1	4,5%
2	3,5%
3	2,5%
4+	1,5%

Nel caso in cui il riscatto avvenga nel periodo annuale tra il 10° e 11° anno, in quello tra il 15° e 16° anno e successivamente ogni 5 anni non è prevista l'applicazione della penale.

Per il riscatto parziale valgono le stesse regole del riscatto totale, a condizione che:

- l'importo lordo riscattato non sia inferiore a 500 €
- il capitale residuo totale non sia inferiore a 3.000 €

#### **Opzioni**

##### Rendita:

Dal quinto anniversario della data di decorrenza del contratto il Contraente può chiedere all'impresa la conversione del valore di riscatto o del capitale a scadenza, al netto delle imposte, in una delle seguenti forme di rendita:

- una rendita annua vitalizia, oppure;
- una rendita annua da corrispondersi in modo certo per i primi 5 o 10 anni e, successivamente, vitalizia, oppure;
- una rendita annua vitalizia su due teste.

In ogni caso la conversione del valore di riscatto totale in rendita è concessa a condizione che:

- l'importo della rendita non sia inferiore a 3.000 € annui;
- l'Assicurato, all'epoca della conversione, non superi gli 85 anni di età computabile.

I coefficienti applicati dall'Impresa per la determinazione della rendita di opzione e le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale o del capitale a scadenza in rendita.

---

## **AVVERTENZE**

Il presente documento è volto a supportare l'attività delle Agenzie di Allianz S.p.A.. 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 manlevata ed indenne da ogni conseguenza pregiudizievole che essa dovesse subire.