



100% VITARIV

**PRESENTAZIONE TECNICA
EDIZIONE SETTEMBRE 2022**

Indice

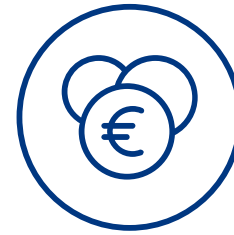
Il prodotto	<hr/>	pag 3
I punti di forza	<hr/>	pag 4
A chi proporlo	<hr/>	pag 5
Vitariv	<hr/>	pag 7
La protezione dei propri cari	<hr/>	pag 8
Il riscatto e l'opzione di rendita	<hr/>	pag 9
I vantaggi fiscali	<hr/>	pag 10
I costi	<hr/>	pag 11
Scheda prodotto in pillole	<hr/>	pag 12

Il prodotto

Prodotto di **investimento assicurativo** a **premio unico** di durata pari a quarant'anni, con rivalutazione annuale del capitale collegata ai risultati dalla Gestione Separata Vitariv.



Il premio viene investito integralmente nella Gestione Separata Vitariv con la **garanzia di capitale** (rendimento minimo pari allo 0%, cioè garanzia del capitale investito) al 20° anno, 30° anno, alla scadenza e in caso di decesso.



Il prodotto prevede in caso vita, a scadenza e in caso di decesso una prestazione la cui entità è pari al **capitale rivalutato** nella misura e secondo le modalità contenute nell'articolo "Rivalutazione delle prestazioni" delle Condizioni di assicurazione.

I punti di forza

GARANZIA DEL CAPITALE INVESTITO

Garanzia sul 100% del capitale investito al 20°, 30° anno, a scadenza e in caso di decesso dell'Assicurato.

RENDIMENTI TENDENZIALMENTE STABILI

Investimento in un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato, con l'obiettivo di minimizzare il rischio per offrire rendimenti tendenzialmente stabili nel tempo.

TUTELA DEI RISPARMI DEI CLIENTI

Le masse della Gestione Separata sono un patrimonio distinto dagli altri attivi della Compagnia, questo tutela i risparmi dei Clienti perché tali somme possono essere incassate solo da coloro che vi hanno investito.

ACCESSIBILITÀ

Possibilità di accedere ad un investimento stabile e sicuro già a partire da 5.000€. Premio massimo 500.000 euro.

A chi proporlo (1/2)

Al Cliente **prudente** maggiormente propenso alla **sicurezza/stabilità** e a chi desidera investire il proprio capitale in un prodotto che offre tranquillità grazie allo stile di gestione prudente della Gestione Separata Vitariv.

Al Cliente che ha una propensione al rischio e una conoscenza ed **esperienza finanziaria anche più elevata** e vuole diversificare i suoi investimenti.

Al Cliente che prevede di **mantenere l'investimento per almeno 10 anni** e desidera, nel **lungo periodo**, una **garanzia sul capitale investito**.

TARGET MARKET POSITIVO

Questo prodotto che mira ad ottenere rendimenti positivi tendenzialmente stabili nel tempo, si rivolge a clienti che ricercano nel lungo periodo una garanzia del capitale investito. 100% Vitariv prevede una forma di garanzia di restituzione del capitale investito a 20 anni, 30 anni, a scadenza e anche in caso di decesso.

Il premio unico è investito integralmente nella Gestione Separata Vitariv, costituita da un portafoglio diversificato di attività finanziarie, in prevalenza obbligazioni e titoli di Stato. E' destinato a investitori che prevedono di mantenere l'investimento per almeno 10 anni, hanno una propensione al rischio bassa, una bassa capacità di sostenere perdite e una conoscenza ed esperienza finanziaria modesta (corrispondente a un livello minimo in su una scala di tre livelli).

Il prodotto richiede una disponibilità finanziaria immediata almeno pari a 5.000 Euro.

TARGET MARKET NEGATIVO

Clienti con età superiore a 90 anni.

A chi proporlo (2/2)

Clienti prudenti che desiderano...

...**tutelare il capitale investito** affidandosi ad un partner come Allianz che offre solidità e sicurezza

... **lasciare parte del patrimonio ai propri cari beneficiando di alcuni vantaggi offerti dalla normativa su questa tipologia di prodotti**, poiché il capitale corrisposto ai beneficiari a seguito di decesso dell'Assicurato è esente da imposte di successione

...diversificare i propri investimenti

...**investire parte della liquidità accumulata sui conti correnti**, cresciuta soprattutto negli ultimi anni (€ 1.840 mld*)

Fonte: ABI, dati a giugno 2022. Liquidità che le famiglie italiane hanno accumulato negli anni (conti correnti, certificati di deposito e pronti contro termine)

35 anni

CHE COS'È

Vitariv è **la gestione separata** di Allianz, che **da oltre 35 anni** offre costantemente risultati positivi



RISULTATI POSITIVI

Nel tempo il rendimento è stato costantemente positivo



LE SCELTE DI GESTIONE

Le scelte di gestione sono orientate a **limitare il rischio** e mirano al conseguimento di un **rendimento tendenzialmente stabile** e al mantenimento del capitale.

6 mld

IL VALORE DEGLI ATTIVI

Attualmente **il valore degli attivi** della Gestione Separata ammonta a quasi **6 mld €**



A tutela dei propri cari, con 100% Vitariv è **sempre inclusa** una **garanzia del capitale** investito **in caso di morte**

Viene riconosciuto il capitale rivalutato con la garanzia di restituzione del capitale investito in caso di decesso (garanzia di rendimento minimo dello 0%)

In caso di decesso i beneficiari riceveranno quindi il capitale rivalutato che non potrà essere inferiore al capitale investito

Il riscatto o l'opzione di rendita

RISCATTO TOTALE O PARZIALE

Possibile **dopo 1 anno** dalla decorrenza del contratto, al netto delle penali previste (vedi slide n°11) che **variano in funzione degli anni interamente trascorsi** dalla decorrenza

Riscatto parziale ammesso a condizione che l'importo lordo riscattato sia $\geq 500\text{€}$ e il capitale residuo totale non sia inferiore a 3.000€.

OPZIONE DI RENDITA

Dal 5° anno è possibile chiedere che il capitale **riscattato totalmente, o maturato a scadenza, sia convertito in:**

- Rendita annua **vitalizia**
- Rendita annua **certa per i primi 5 o 10 anni e poi vitalizia**
- Rendita annua **vitalizia su due teste**

La rendita può essere richiesta a condizioni che:

- **Importo annuo $\geq 3.000\text{€}$ annui**
- **Età dell'Assicurato alla conversione ≤ 85 anni** (computabile)

I coefficienti applicati e le relative condizioni di rivalutazione saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del capitale in rendita

FISCALITÀ

Rinvio della tassazione del rendimento assicurativo solo al momento della liquidazione della prestazione.

Le somme liquidate dalla Compagnia sono soggette **all'imposta sostitutiva del 26%*** sulla differenza tra il **capitale maturato e l'ammontare del premio versato**

SUCCESSIONI

In caso di decesso dell'Assicurato, il capitale **non rientra nell'asse ereditario ed è esente da imposte di successione.**

(*) ridotto in relazione alla percentuale di titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi, in quanto tali titoli sono tassati al 12,5%

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle persone fisiche

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto

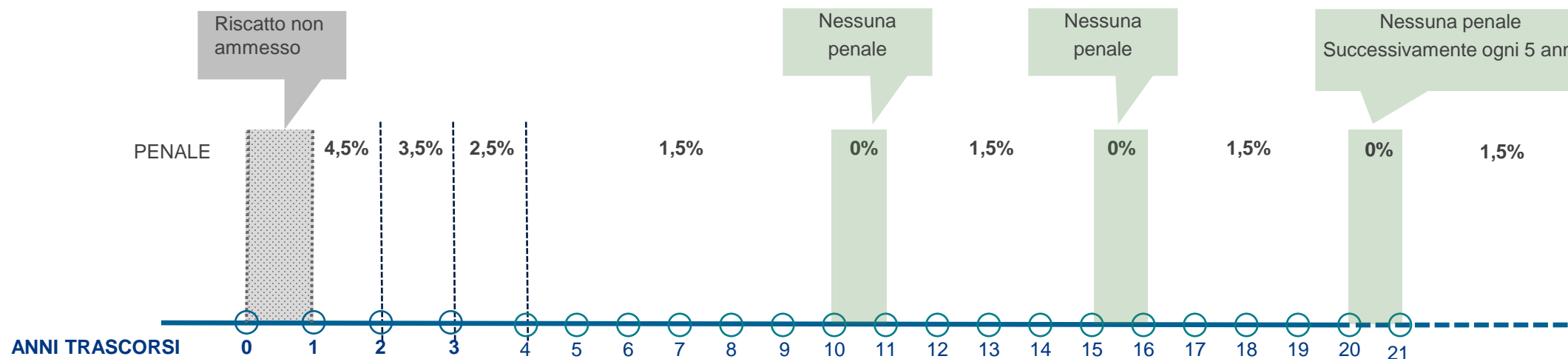
Caricamenti Pari al 2% sul premio versato, scontabile a 1%, 0%

Rendimento trattenuto 1,50% + 0,01 punti percentuali per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% conseguito

Per effetto del rendimento trattenuto, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto potrà risultare negativa anche quando il rendimento realizzato dalla Gestione Separata risulti positivo ma inferiore all'1,5%

Riscatto

- Il riscatto **totale o parziale** è possibile **dopo 1 anno** dalla decorrenza del contratto, al netto delle penali previste
- Nessuna penale** nel caso in cui il riscatto avvenga nel periodo annuale tra il **10° e 11° anno**, tra il **15° e 16° e successivamente ogni 5 anni**.



Scheda prodotto **in pillole**



COS'È	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	In caso di VITA a scadenza: il capitale maturato rivalutato secondo le modalità previste con la garanzia di rendimento minimo dello 0% a scadenza In caso di DECESSO: il capitale maturato rivalutato secondo le modalità previste con la garanzia di rendimento minimo dello 0%
CONDIZIONI ASSUNTIVE	Visita medica: non prevista Sovra-premi sanitari, professionali, sportivi: non previsti
PREMIO	Minimo 5.000€ e massimo 500.000€. Versamenti aggiuntivi non ammessi
DURATA CONTRATTUALE	40 anni → per età alla decorrenza \leq 55 anni 95 anni – età all'ingresso → per età alla decorrenza $>$ 55 anni
ETÀ DELL'ASSICURATO computabile	Alla decorrenza: 18 - 85 anni compresi Alla scadenza: massimo 95 anni
RISCATTO E RECESSO	<ul style="list-style-type: none">• Recesso possibile entro 30 giorni dalla conclusione del contratto• Riscatto totale o parziale trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto. Per il riscatto parziale:<ul style="list-style-type: none">• Importo lordo riscattato: \geq 500€• Capitale residuo \geq 3.000€
PENALI DI USCITA	Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto e rispettive penali: 1 anno → 4,5%, 2 anni → 3,5%, 3 anni → 2,5%. Successivamente al 4° anno interamente trascorso: 1,5%, ad eccezione dei riscatti tra il 10° e 11° anno , tra il 15° e 16° e successivamente ogni 5 anni .
OPZIONE DI RENDITA	Possibile dal 5° anniversario della decorrenza. Condizioni: l'importo della rendita deve essere \geq a 3.000 € annui e l'Assicurato, alla conversione, deve avere un'età \leq 85 anni (età computabile)

DISCLAIMER

Il presente documento 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 ADDETTI ALL'ATTIVITÀ DI DISTRIBUZIONE. In nessun caso tale documento potrà essere consegnato ai clienti o potenziali clienti o comunque a terzi. E' vietata la rielaborazione e/o la riproduzione e/o la diffusione, anche Parziale e su qualsiasi supporto del presente documento. 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. Le informazioni rese disponibili attraverso la presentazione non devono essere intese come una raccomandazione o un invito di Allianz S.p.A. a compiere una particolare transazione o come suggerimento a porre in essere una determinata operazione. Ciascun contraente dovrà formarsi un proprio autonomo convincimento in merito all'opportunità di sottoscrivere i prodotti assicurativi e a tale scopo non dovrà basarsi su detta presentazione redatta a solo uso interno.

E' vietata la rielaborazione e/o la riproduzione e/o la diffusione, anche parziale e su qualsiasi supporto del presente documento. 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.

Il presente documento non sostituisce la formazione, per maggiori dettagli consultare la documentazione di prodotto.