

# Allianz Perspektive

## La tua proposta

Numero: [numero]

Contraente: [contraente]

## La tua Agenzia

Agenzia principale di [CITTÀ]

[VIA] - [CAP] [CITTÀ] [(PR)]

Telefono [numero] Fax [numero]

Email [mail]

## Servizio Clienti



Per qualsiasi informazione,  
chiarimento o supporto

[BAR CODE di archiviazione]



solo per la copia per la Direzione

## Elenco documenti

### Si consegnano al cliente i seguenti documenti

- Set informativo (KID, DIP aggiuntivo IBIP, Condizioni di assicurazione e Proposta)
- Informativa sul distributore (allegato 3 al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo (allegato 4-bis al Regolamento IVASS n. 40/2018)
- Informativa sulla privacy, da consegnare a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente <se presenti>

### La tua controparte contrattuale:

Allianz Lebensversicherungs-AG  
Sede secondaria in Italia  
Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste  
Codice Fiscale, Partita Iva, Registro imprese di Trieste: n. 01320560327

Sede legale: Reinsburgstr. 19, 70178 Stoccarda (Germania)  
Registro imprese di Stoccarda: n. HRB 20231

Allianz Lebensversicherungs-AG (in forma abbreviata Allianz Leben-AG) è un'impresa di assicurazione sulla vita tedesca facente parte del Gruppo Allianz SE, autorizzata ad operare dall'autorità di vigilanza tedesca (BaFin). Allianz Leben-AG vende il prodotto d'investimento assicurativo "Allianz Perspektive" in Italia attraverso la sua sede secondaria di Trieste operante in regime di stabilimento ed è vigilata anche dall'autorità di vigilanza italiana (IVASS).

Allianz Leben-AG è membro del fondo di garanzia pubblico per le imprese di assicurazione sulla vita tedesche (Protector Lebensversicherungs-AG, Wilhelmstr. 43 G, 10117 Berlin, Internet: [www.protektor-ag.de](http://www.protektor-ag.de)).



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Destinazione del premio versato

Il premio versato al netto del caricamento è investito nel seguente modo:

100,00%      Conto generale di Allianz Leben-AG

### Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

#### ■ Rendita differita Allianz Perspektive, con opzione di conversione in capitale, se l'Assicurato è in vita al 01/08/2043

Riceverai una **rendita annua vitalizia**. La rendita vitalizia, il cui ammontare sarà garantito a partire dal 01/08/2043, sarà calcolata sulla base del capitale maturato al 01/08/2043 e utilizzando le basi attuariali in vigore all'epoca. All'inizio della fase di rendita, la seguente rendita minima garantita sarà disponibile:

**Rendita annua minima garantita** a partire dal 01/08/2043 **1.669,00 euro**

Se la tua rendita vitalizia calcolata al 01/08/2043 sarà più bassa di quella minima garantita, riceverai l'ammontare minimo garantito sopra indicato, a meno che tu non abbia effettuato dei riscatti parziali.

All'inizio della fase di rendita, se opti per la conversione in capitale, il seguente capitale minimo garantito sarà disponibile:

**Capitale minimo garantito** **49.000,00 euro**

Il capitale maturato al 01/08/2043 non potrà mai essere inferiore al capitale minimo garantito sopra indicato, a meno che tu non abbia effettuato dei riscatti parziali.

Oltre alle suddette prestazioni minime garantite, il tuo Contratto partecipa agli utili dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG, con riferimento al gruppo e sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene.

**Avvertenza: l'ammontare della partecipazione agli utili non è garantita e potrebbe anche essere pari a zero.**

Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Informazioni sulla partecipazione agli utili" della presente proposta.

### Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

#### ■ Prestazione in caso di decesso prima che inizi la fase di rendita

Liquidazione del capitale maturato al momento del decesso, che non potrà essere inferiore al capitale minimo garantito indicato nella sezione precedente, a meno che tu non abbia effettuato dei riscatti parziali.

#### ■ Prestazione in caso di decesso durante la fase di erogazione della rendita

Liquidazione di un capitale pari a 20 volte la rendita annua vitalizia calcolata all'inizio della fase di rendita (rendita vitalizia iniziale) dedotte le rate di rendita vitalizia iniziale già corrisposte. Resta inteso che qualora l'importo complessivo delle rate di rendita vitalizia iniziale già corrisposte sia superiore al suddetto capitale, non è dovuta alcuna prestazione in caso di decesso.

### Uso della partecipazione continuativa agli utili

- |                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| ■ nella fase di accumulo | <b>Capital bonus</b>      |
| ■ nella fase di rendita  | <b>Rendita aggiuntiva</b> |

**Avvertenza: l'ammontare della partecipazione agli utili non è garantita e potrebbe anche essere pari a zero.**

Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Informazioni sulla partecipazione agli utili" della presente proposta.

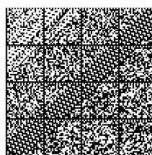
### Beneficiari

#### Beneficiari in caso di vita dell'Assicurato

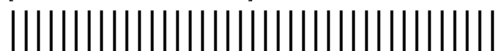
Il Contraente \_\_\_\_\_%

L'Assicurato → solo se diverso dal Contraente \_\_\_\_\_%

[Nome Cognome]: [BeneficiarioVita1] \_\_\_\_\_%



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta n. [numero]

## Proposta

[Codice fiscale]: [CF\_benefV1] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa] → se Persona fisica  
[Residenza]: [ind\_res\_benefV1] C.A.P.: [cap\_res\_benefV1] Città: [citta\_res\_benefV1] ([Prov\_res\_benefV1])  
Indirizzo e-mail: [email\_benefV1]  
Il Beneficiario **[non è] / [è]** Persona Politicamente Esposta<sup>1</sup> in quanto [variabile per raccogliere "relazione" e "tipologia PEP"].  
La relazione che lega il Beneficiario al Contraente è: [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

[Nome Cognome]: [BeneficiarioVita2] \_\_\_\_\_%  
.....

### Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente → solo se diverso dall'Assicurato

[Nome Cognome]: [BeneficiarioMorte1] \_\_\_\_\_%  
[Codice fiscale]: [CF\_benefM1] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa] → se Persona fisica  
[Residenza]: [ind\_res\_benefM1] C.A.P.: [cap\_res\_benefM1] Città: [citta\_res\_benefM1] ([Prov\_res\_benefM1])  
Indirizzo e-mail: [email\_benefM1]  
Il Beneficiario **[non è] / [è]** Persona Politicamente Esposta<sup>1</sup> in quanto [variabile per raccogliere "relazione" e "tipologia PEP"].  
La relazione che lega il Beneficiario al Contraente è: [descrizione o spazio per scrivere in caso di "altro"].

[Nome Cognome]: [BeneficiarioMorte2] \_\_\_\_\_%  
.....

[Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[I figli nati e natiuri dell'Assicurato in parti uguali, con diritto di accrescimento ai superstiti] \_\_\_\_\_%

[I genitori dell'Assicurato in parti uguali con diritto di accrescimento al superstite o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[Il coniuge vivente dell'Assicurato all'atto del di lui decesso o, in sua mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

[Gli eredi testamentari dell'Assicurato o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali] \_\_\_\_\_%

<in aggiunta oppure in alternativa> se in aggiunta, inserire [anche] nella frase sotto riportata  
Il Contraente ha espresso [anche] la volontà di designare i Beneficiari in modo generico, **pur essendo stato informato che l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari:**

<se è stato nominato un referente terzo>  
Il Contraente ha manifestato esigenze specifiche di riservatezza e ha nominato il seguente **referente terzo**, diverso dal Beneficiario, a cui l'Impresa può far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

[Nome Cognome] / [Ragione Sociale]: [ReferenteTerzo]  
[Codice fiscale] / [Partita IVA]: [CF\_ReferT] / [PI\_ReferT] [Data di nascita]: [gg/mm/aaaa] → se Persona fisica  
[Residenza] / [Sede legale]: [ind\_res\_referT] C.A.P.: [cap\_res\_referT] Città: [citta\_res\_referT] ([Prov\_res\_referT])  
Indirizzo e-mail: [email\_referT]

<se è stato designato un beneficiario nominativo>  
Il Contraente [esclude] / [consente] l'invio di comunicazioni ai Beneficiari designati nominativamente prima dell'evento.

<sempre>

**Avvertenza: la modifica o revoca dei Beneficiari deve essere comunicata all'impresa di assicurazione.**

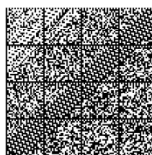
### Altri estremi contrattuali

Proposta: nuova

Prodotto: Allianz Perspektive

### Avvertenze

**Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Conclusioni del contratto

Con la sottoscrizione del presente documento il Contraente sottopone ad Allianz Leben-AG una proposta di assicurazione. Il contratto si intende concluso – sempreché Allianz Leben-AG accetti la proposta sottoscritta dal Contraente nonché dall'Assicurato se persona diversa – nel momento in cui Allianz Leben-AG incassa il premio versato (momento in cui tale somma è disponibile sul conto corrente intestato ad Allianz Leben-AG) oppure alla data di ricevimento da parte di Allianz Leben-AG 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, Allianz Leben-AG invierà al Contraente la Polizza. Qualora Allianz Leben-AG non accettasse la proposta sottoscritta dal Contraente, essa restituirà il premio pagato entro 30 giorni dalla data di incasso del premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "Mezzi di pagamento del premio".

Qualora il Contraente non riceva, a mezzo posta, la Polizza oppure la comunicazione di mancata accettazione entro il termine massimo di 15 giorni dalla data di decorrenza indicata nella presente proposta, potrà contattare **Pronto Allianz - Servizio Clienti - al Numero Verde 800.183.381**.

### Revocabilità della proposta

**Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al momento della conclusione del contratto**, mediante comunicazione inviata con lettera **raccomandata A/R** a Allianz Leben-AG, Sede secondaria in Italia, Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca Allianz Leben-AG rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

### Diritto di recesso

**Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione del contratto**, mediante comunicazione inviata con lettera **raccomandata A/R** a Allianz Leben-AG, Sede secondaria in Italia, Largo Ugo Inneri 1, 34123 Trieste, contenente gli elementi identificativi della proposta che si è perfezionata in contratto e gli estremi del conto corrente bancario sul quale dovrà essere effettuato il rimborso del premio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Allianz Leben-AG rimborsa al Contraente il premio versato.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Allianz Leben-AG da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

### Informazioni sulla partecipazione agli utili

Oltre alle prestazioni minime garantite, il tuo Contratto partecipa agli utili dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG, con riferimento al gruppo e sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene (vedi sezione "A quale gruppo di partecipazione agli utili e sottogruppo appartiene il tuo Contratto?" della presente proposta).

Per i primi 4 anni di contratto, il tuo Contratto partecipa agli utili con dei tassi prefissati, secondo quanto indicato nella sezione "Informazioni sui tassi prefissati di partecipazione agli utili" della presente proposta.

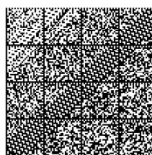
La partecipazione agli utili include 2 componenti:

#### ■ Partecipazione agli utili di gestione

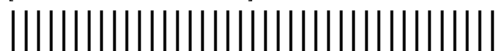
Gli utili di gestione derivano principalmente dagli interessi maturati sugli investimenti effettuati da Allianz Leben-AG. Altri utili possono derivare dalla mortalità e dai costi se questi si sviluppano più favorevolmente di quanto assunto inizialmente.

Una parte di questi utili è attribuita giornalmente al tuo Contratto (durante la fase di accumulo) o annualmente (durante la fase di rendita) [partecipazione continuativa agli utili] e una parte è attribuita al tuo Contratto solo al termine del periodo di differimento o in caso di riscatto parziale/totale o decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento (partecipazione al terminal bonus).

- **Partecipazione continuativa agli utili:** Allianz Leben-AG dichiara annualmente i tassi di partecipazione continuativa agli utili [laufender Überschussanteil] distinguendoli a seconda della fase in cui si trova il tuo Contratto: tassi per la fase di accumulo (ovvero rendita differita [Zukunftsrente]) e tassi per la fase di rendita (ovvero rendita aggiuntiva [Zusatzrente]). La partecipazione agli utili basata su tali tassi è attribuita giornalmente al tuo Contratto (durante la fase di accumulo) o annualmente (durante la fase di rendita). Nella fase di accumulo, la partecipazione continuativa agli utili incrementa il tuo capitale garantito attraverso un importo aggiuntivo di capitale (capital bonus). Nella fase di rendita, la partecipazione continuativa agli utili incrementa la tua rendita vitalizia attraverso un importo aggiuntivo garantito di rendita (rendita aggiuntiva).



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta n. [numero]

## Proposta

- **Partecipazione al terminal bonus:** Allianz Leben-AG dichiara annualmente il tasso di partecipazione al terminal bonus [Schlussüberschussanteil] e la partecipazione agli utili basata su tale tasso è attribuita al tuo Contratto solo al termine del periodo di differimento o in caso di riscatto parziale/totale o decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento. Nella dichiarazione degli utili, Allianz Leben-AG può anche ridefinire i tassi di partecipazione al terminal bonus dichiarati negli anni passati (effetto retroattivo della dichiarazione).
- **Partecipazione alle riserve di valutazione**  
Le riserve di valutazione si formano quando il valore di mercato degli investimenti effettuati da Allianz Leben-AG eccede il valore contabile netto iscritto a bilancio. La Partecipazione alle riserve di valutazione avviene solo al termine del periodo di differimento o in caso di riscatto parziale/totale o decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento. Al fine di attenuare le fluttuazioni delle riserve di valutazione, Allianz Leben-AG dichiara annualmente il tasso di partecipazione all'importo base delle riserve di valutazione [Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven]. Nella dichiarazione degli utili, Allianz Leben-AG può anche ridefinire i tassi di partecipazione all'importo base delle riserve di valutazione dichiarati negli anni passati (effetto retroattivo della dichiarazione). Il tuo Contratto partecipa anche alle riserve di valutazione durante la fase di rendita attraverso un ragionevole incremento del tasso di partecipazione continuativa agli utili per la rendita aggiuntiva.

**Avvertenza: l'ammontare della partecipazione agli utili non è garantita e potrebbe anche essere pari a zero.**

Per maggiori dettagli si rimanda all'articolo 2. "Partecipazione agli utili" delle Condizioni di assicurazione.

### Informazioni sulle basi attuariali applicabili all'inizio della fase di rendita

La rendita vitalizia all'inizio della fase di rendita sarà calcolata sulla base del capitale maturato all'inizio della fase di rendita e delle basi attuariali in vigore all'epoca. Le basi attuariali in vigore all'epoca saranno il tasso di interesse tecnico e la tavola di mortalità che Allianz Leben-AG userà per il calcolo della rendita minima garantita di prodotti comparabili di nuova emissione. Qualora non siano disponibili prodotti comparabili di nuova emissione nel mercato assicurativo italiano all'inizio della fase di rendita, Allianz Leben-AG si impegnerà a definire le basi attuariali nel rispetto dei principi attuariali e in modo tale da assicurare la capacità di Allianz Leben-AG di soddisfare tutte le sue obbligazioni contrattuali in modo sostenibile. In questi casi un consulente attuariale indipendente esaminerà le basi attuariali e confermerà la loro adeguatezza.

Le basi attuariali attualmente in vigore sono la tavola di mortalità "AZ 2018 RITA" e il tasso di interesse tecnico dello 0,250%. Queste basi attuariali potranno cambiare in futuro ma la tua rendita minima garantita non potrà essere inferiore all'ammontare indicato nella sezione "Prestazione in caso di vita dell'Assicurato", a meno che tu non riscatti parzialmente il tuo contratto.

### Informazioni sui tassi prefissati di partecipazione agli utili

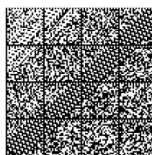
Per i primi 4 anni di contratto, fino al 01/08/2027, il tuo Contratto partecipa agli utili con dei tassi prefissati, che possono differire dai tassi dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG per il sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene (vedi sezione successiva). Questi tassi prefissati dipendono in particolare dall'andamento di mercato dei tassi di interesse. Allianz Leben-AG si riserva di rivedere i tassi prefissati del tuo Contratto e di fissarne dei nuovi validi per il tuo Contratto fino al 01/08/2027. Ti informeremo se Allianz Leben-AG fisserà dei nuovi tassi prefissati per il tuo Contratto, da applicare fino al 01/08/2027.

Sulla base di quanto attualmente stabilito per il sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene e assumendo che non ci siano cambiamenti in futuro, i seguenti tassi annuali di partecipazione agli utili saranno applicati al tuo Contratto fino al 01/08/2027:

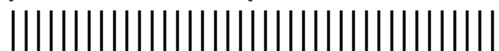
- un tasso di partecipazione agli interessi [Zinsüberschussanteil] dello 1,00% annuo, al lordo del rendimento trattenuto da Allianz Leben-AG;
- un tasso supplementare di partecipazione agli interessi [Zusatzüberschussanteil] dello 0,10% annuo, derivante dalla modifica del livello di garanzia;
- un tasso di partecipazione al terminal bonus [normaler Schlussüberschussanteil] dello 2,60% annuo (comprensivo dello 0,20% annuo derivante dalla modifica del livello di garanzia);
- un tasso di partecipazione all'importo base delle riserve di valutazione [Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven] dello 0,10% annuo.

Il valore di riferimento, per i tassi prefissati di partecipazione agli utili sopra menzionati, è la riserva attuariale giornaliera del tuo Contratto (incluso il capital bonus) per la partecipazione continuativa agli utili, o la riserva attuariale media del tuo Contratto (incluso il capital bonus) in ciascun anno solare appena trascorso per la partecipazione al terminal bonus o all'importo base delle riserve di valutazione.

La partecipazione agli utili basata sui primi due tassi (1,00% e 0,10%) è attribuita giornalmente al tuo Contratto e incrementa il tuo capitale garantito (capital bonus). La partecipazione agli utili basata sugli ultimi due tassi (2,60% e



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta n. [numero]

## Proposta

0,10%) è attribuita al tuo Contratto solo al termine del periodo di differimento o in caso di riscatto parziale/totale o decesso dell'Assicurato prima del termine del periodo di differimento.

Successivamente al 01/08/2027, i tassi di partecipazione agli utili da applicare al tuo Contratto saranno quelli dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG per il sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene (vedi sezione successiva).

In caso di versamento aggiuntivo, i tassi di partecipazione agli utili che si applicheranno al versamento aggiuntivo potranno differire per un certo periodo di tempo da quelli che si applicheranno al tuo Contratto. Se saranno differenti, nella tua richiesta di versamento aggiuntivo e nella lettera di conferma ti informeremo sui tassi prefissati di partecipazione agli utili che si applicheranno al versamento aggiuntivo e sul periodo di tempo in cui si applicheranno. Su richiesta ti informeremo in anticipo.

In caso di posticipo della data di inizio erogazione della rendita, i tassi di partecipazione agli utili che si applicheranno al tuo Contratto durante il periodo di differimento aggiuntivo potranno differire per un certo periodo di tempo da quelli dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG per il sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene (vedi sezione successiva). Se saranno differenti, nella tua richiesta di posticipo della data di inizio erogazione della rendita e nella lettera di conferma ti informeremo sui tassi prefissati di partecipazione agli utili che si applicheranno al tuo Contratto e sul periodo di tempo in cui si applicheranno. Su richiesta ti informeremo in anticipo.

Tieni presente che se Allianz Leben-AG non riceverà il pagamento del tuo premio entro 15 giorni dalla data di decorrenza indicata nella presente proposta, ti spediremo la comunicazione di non accettazione della tua proposta di assicurazione restituendoti l'eventuale premio pagato in ritardo. In questo caso, se vuoi ancora sottoscrivere Allianz Perspektive, dovrai firmare una nuova proposta di assicurazione nella quale i sopra menzionati tassi prefissati di partecipazione agli utili potrebbero anche cambiare.

**Avvertenza: l'ammontare della partecipazione agli utili non è garantita e potrebbe anche essere pari a zero.**

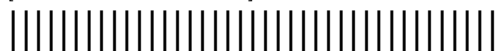
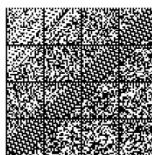
### A quale gruppo di partecipazione agli utili e sottogruppo appartiene il tuo Contratto?

I contratti di assicurazione contribuiscono in diversa misura alla formazione degli utili dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG. Per questo motivo Allianz Leben-AG ha creato diversi gruppi di partecipazione agli utili mettendo insieme contratti di assicurazione con caratteristiche simili. All'interno di ciascun gruppo, i contratti di assicurazione sono stati classificati in diversi sottogruppi a seconda delle differenze esistenti all'interno dei contratti di assicurazione con caratteristiche simili.

Il tuo Contratto fa parte del gruppo di partecipazione agli utili EZ e partecipa agli utili attraverso il sottogruppo HVEPI0122.

I tassi di partecipazione agli utili applicabili al sottogruppo a cui il tuo Contratto appartiene sono dichiarati annualmente da Allianz Leben-AG e pubblicati nella relazione annuale [Geschäftsbericht] di Allianz Leben-AG, che ci puoi richiedere in qualsiasi momento. In ogni caso ti verranno comunicati con il documento unico di rendicontazione.

**Avvertenza: l'ammontare della partecipazione agli utili non è garantita e potrebbe anche essere pari a zero.**



Proposta n. [numero]

## Proposta

**Sintesi della raccomandazione proposta** → sempre su una nuova facciata**Gentile Signor[a] [COGNOME Contraente]**

con la compilazione de la "Sintesi della raccomandazione proposta" l'Impresa e l'Intermediario hanno raccolto informazioni utili a valutare, in particolare, il suo livello di conoscenza dei mercati finanziari, dei prodotti finanziari e dei prodotti di investimento assicurativi, l'esperienza da lei maturata in relazione a tali prodotti, la sua situazione finanziaria, i suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.

Tali informazioni sono funzionali a definire il suo "profilo cliente" e a consentire così all'Intermediario di raccomandarle investimenti adeguati rispetto a tale profilo.

Al fine di garantire la piena conformità alla normativa applicabile, l'Impresa ha sviluppato un modello multivariato di valutazione dell'adeguatezza, vale a dire un modello che prevede l'esecuzione di distinti controlli volti a verificare la coerenza di ciascun investimento proposto dall'Intermediario rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza in materia finanziaria e assicurativa, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite, ai suoi obiettivi di investimento ed esigenze assicurative.

In esito ai predetti controlli, le comunichiamo che il prodotto Allianz Perspektive risulta adeguato rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza, al Suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite nonché agli obiettivi di investimento ed esigenze assicurative da lei manifestate.

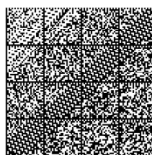
In particolare, le confermiamo che il prodotto risulta coerente con il bisogno da lei espresso di pianificare un investimento che persegua la valorizzazione del capitale nel medio-lungo periodo e che preveda, alla scadenza, una rendita vitalizia, collegata a meccanismi di partecipazione agli utili.

Il prodotto prevede comunque la possibilità di richiedere il capitale maturato a scadenza.

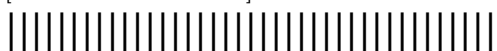
Il prodotto è stato, altresì, individuato come più adatto alle sue esigenze in considerazione della preferenza da lei manifestata per un investimento in un'unica soluzione.

<Esito positivo al check ESG>

In aggiunta a quanto precede, Le segnaliamo che il prodotto risulta coerente con le Sue preferenze in materia di sostenibilità, in quanto integra, per un valore almeno pari al [5%] / [20%] / [50%], soluzioni di investimento che tengono conto delle tematiche di sostenibilità.



[BAR CODE di archiviazione]





Pagina lasciata intenzionalmente bianca

## Proposta

### Sottoscrizioni

Il sottoscritto Contraente dichiara:

- **di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente proposta:**
  - **il Set informativo del prodotto d'investimento assicurativo Allianz Perspektive Edizione luglio 2023** composto:
    - dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) del gg/mm/aaaa;
    - dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del glossario e dalla Proposta;
  - e dichiara di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione, per prendere visione e comprendere i contenuti dei documenti che compongono il Set informativo;**
  - **copia del documento "Informativa sul distributore"** conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n. 40/2018;
  - **copia del documento "Informazioni sulla distribuzione del prodotto di investimento assicurativo"** conforme all'allegato 4-bis del Regolamento IVASS n. 40/2018;
  - <se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo> **l'informativa sulla privacy** che si impegna a fornire a ciascun beneficiario o referente terzo designato nominativamente;
- di essere consapevole che, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 e 1894 del codice civile, le informazioni ed i dati forniti sono essenziali per la validità e l'efficacia della presente proposta e che l'Impresa presta il suo consenso all'assicurazione e determina il premio anche in base ad essi. Il Contraente dichiara inoltre che la presente proposta non contiene cancellature o rettifiche;
- di prendere atto che gli importi di premio si intenderanno incassati salvo buon fine del mezzo di pagamento e dei controlli anticiclaggio e di prevenzione del finanziamento del terrorismo, in ottemperanza agli adempimenti di cui ai D.Lgs. 231/2007 e D.Lgs. 109/2007, nonché delle verifiche richieste dalla vigente normativa fiscale, anche internazionale;
- che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con l'Impresa sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti. Il Contraente, nel caso in cui il rapporto sia instaurato per conto di terzi, si impegna a fornire all'Impresa tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto. Nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato all'Impresa le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo;

Sottoscritto il [data\_conferma]

Firma del Contraente/Rappresentante legale ► \_\_\_\_\_

- di essere stato informato dall'Intermediario che il prodotto Allianz Perspektive è adeguato rispetto al suo livello di conoscenza ed esperienza, al suo profilo di rischio e capacità di sostenere le perdite nonché agli obiettivi di investimento ed esigenze assicurative manifestate.

(1): la firma grafo metrica dell'Intermediario è possibile solo se colui che firma è riportato come intermediario nell'allegato 4-bis.

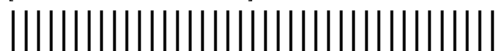
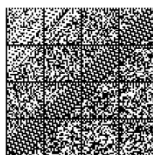
Firma dell'Intermediario ► \_\_\_\_\_

Firma del Contraente/Rappresentante legale ► \_\_\_\_\_

Il sottoscritto Assicurato: → se Assicurato ≠ Contraente

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del codice civile;

Firma dell'Assicurato ► \_\_\_\_\_



Proposta n. [numero]

## Proposta

### Consenso all'utilizzo di dati tutelati dall'obbligo di riservatezza e dichiarazione di esonero dall'obbligo di riservatezza

Secondo l'articolo 203 del Codice Penale tedesco (articolo 203 Strafgesetzbuch – "StGB") i nostri collaboratori sono tenuti all'obbligo di riservatezza (di seguito "Obbligo di riservatezza"). Per questo Allianz Leben-AG (di seguito "l'Assicuratore"), in veste di impresa che fornisce assicurazioni sulla vita, ha bisogno di essere da voi esonerata dall'Obbligo di riservatezza in merito a dati tutelati (per es. il fatto che sia in essere un contratto con voi, il vostro numero cliente o altri dati identificativi) per poterli trasmettere a terzi (per es. fornitori di servizi logistici, informatici o di assistenza).

Le seguenti dichiarazioni sono indispensabili per la stipula, l'esecuzione o la cessazione del vostro contratto di assicurazione. Se tali dichiarazioni dovessero mancare, di regola non è possibile concludere il contratto.

Qualora il trattamento e l'impiego dei dati avvengano sulla base di un consenso esplicito, questo può essere revocato in qualsiasi momento con effetto futuro. Se il consenso è necessario per l'esecuzione del contratto, tale revoca comporta tuttavia l'impossibilità di fornire la prestazione.

Le dichiarazioni sono relative al trattamento dei dati tutelati dall'Obbligo di riservatezza nel caso di trasmissione a terzi esterni all'Assicuratore.

#### Trasmissione di dati tutelati dall'Obbligo di riservatezza a terzi esterni all'Assicuratore

I terzi a cui trasmettiamo i dati sono tenuti per contratto a rispettare le prescrizioni in materia di protezione e sicurezza dei dati.

##### 1. Fornitori Terzi (imprese o persone)

Determinate attività, come per esempio la valutazione di un caso di diritto alle prestazioni o l'assistenza telefonica ai clienti, non vengono effettuati completamente da noi. Abbiamo per questo affidato tali attività ad altre società del gruppo Allianz Deutschland o ad altri terzi esterni al gruppo Allianz Deutschland. Se in questi casi vengono trasmessi dati personali tutelati dall'Obbligo di riservatezza, richiediamo il vostro esonero nei nostri confronti e se necessario anche nei confronti di terzi.

I terzi e le categorie di terzi che rilevano, trattano o impiegano per noi secondo gli accordi dati tutelati dall'Obbligo di riservatezza sono registrati in un elenco continuamente aggiornato. Da tale elenco potete anche ricavare le attività affidate a ciascuno dei terzi. L'elenco attualmente valido è accluso direttamente alle dichiarazioni (\*). È possibile anche richiedere un elenco aggiornato contattandoci direttamente (Allianz S.p.A., Pronto Allianz – Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano, numero verde 800.183.381).

Nella misura in cui è necessario, **esonero** i collaboratori del gruppo Allianz e altri terzi incaricati dall'Obbligo di riservatezza relativo alla trasmissione di dati tutelati dall'Obbligo di riservatezza.

##### 2. Trasmissione di dati a intermediari assicurativi

Nei seguenti casi può accadere che informazioni relative al vostro contratto tutelate dall'Obbligo di riservatezza vengano fornite per conoscenza a intermediari assicurativi.

Qualora sia necessario per fornire servizi di consulenza legati al contratto, l'intermediario che vi segue può venire informato se sia possibile accettare il contratto ed eventualmente a quali condizioni.

L'intermediario che ha intermediato il vostro contratto viene informato della sua conclusione e del suo tenore.

Se all'intermediario che vi segue subentra un collega i dati contrattuali possono essere trasmessi al nuovo intermediario. Nel caso che cambi l'intermediario che vi segue verrete informati che è prevista la trasmissione di dati tutelati dall'Obbligo di riservatezza e vi saranno indicate le possibilità di opposizione.

**Autorizzo** il fatto che le informazioni contrattuali che mi riguardano e che sono tutelate dall'Obbligo di riservatezza vengano trasmesse dall'Assicuratore nei casi suddetti – se necessario – all'intermediario assicurativo incaricato di seguirmi ed **esonero** le persone che agiscono per conto dell'Assicuratore dall'Obbligo di riservatezza.

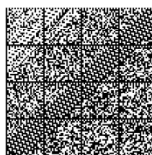
#### Dichiarazioni della/e persona/e da assicurare o del rappresentante legale della/e persona/e da assicurare

Con la presente presento per me ovvero per la/le persona/e da assicurare le dichiarazioni rilasciate dal richiedente ovvero dall'interessato in merito al trattamento dei dati.

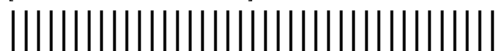
Firma del Contraente/Rappresentante legale ► \_\_\_\_\_

<se Assicurato ≠ Contraente>

Firma dell'Assicurato ► \_\_\_\_\_



[BAR CODE di archiviazione]



Proposta n. [numero]

## Proposta

(\*) Società del gruppo Allianz Deutschland che impiegano dati principali tutelati dall'Obbligo di riservatezza in processi collettivi di trattamento dei dati:

Allianz Beratungs- und Vertriebs-AG, Allianz Deutschland AG, Allianz Lebensversicherungs-AG, Allianz Pension Consult GmbH, Allianz Pensionsfonds AG, Allianz Pensionskasse AG, Allianz Private Krankenversicherungs-AG, Allianz Versicherungs-AG, AllSecur Deutschland AG und Deutsche Lebensversicherungs-AG

**Società del gruppo Allianz (contrassegnate con \*) e prestatori di servizi che per incarico dell'Assicuratore impiegano dati personali tutelati dall'Obbligo di riservatezza e/o rilevano, trattano o impiegano dati relativi alla salute:**

- Allianz S.p.A.\* (attività assicurativa, gestione dei contratti e disbrigo delle prestazioni),
- Allianz Deutschland AG\* (attività assicurativa, gestione dei contratti e disbrigo delle prestazioni),
- Allianz Technology SE\* (servizi condivisi per società del gruppo Allianz),
- VLS Versicherungslogistik GmbH\* (gestione dei messaggi ricevuti)
- KVM ServicePlus - Kunden- und Vertriebsmanagement GmbH\* (servizi per i clienti e di distribuzione, assistenza telefonica)
- IBM Deutschland GmbH (manutenzione IT)
- Aziende di smaltimento (distruzione di documenti cartacei nel rispetto delle norme di protezione dei dati)

### Spazio riservato al soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari del presente modulo sono state effettuate da [COGNOME\_NOME\_ACQUISITORE].

L'importo di Euro PERF sarà pagato dal Contraente mediante bonifico sul seguente conto corrente direzionale:

Beneficiario: Allianz Leben-AG, Succursale di Trieste

Banca: UniCredit Bank - HypoVereinsbank

IBAN: DE84 7002 0270 0015 5358 95

BIC: HYVEDEMMXXX

Importo bonifico: PERF

Causale di versamento: CAUSALE → [Nome] [Cognome] premio di perfezionamento proposta [numero proposta]

Il bonifico si intenderà incassato da Allianz Leben-AG salvo buon fine.

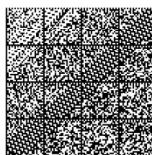
Questo documento è stato emesso dall'Agenzia: [NOME\_AGENZIA]  
elaborato il: [data\_conferma]

<sup>1</sup> Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; d) giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; g) componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitana e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.



[BAR CODE di archiviazione]

