

Foglio informativo di base Assicurazione vita legata a fondi II a premio periodico

Edizione 03.2026

Scopo

Il presente foglio informativo di base mette a sua disposizione informazioni essenziali sull'assicurazione sulla vita qualificata «Assicurazione sulla vita legata a fondi II» a premio periodico. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le presenti informazioni sono prescritte dalla legge allo scopo di aiutarla a capire il genere, i rischi, i costi nonché gli utili e le perdite possibili legati a questo prodotto e a confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

L'«assicurazione sulla vita legata a fondi II» è un prodotto di Allianz Suisse Società di Assicurazioni sulla Vita SA (di seguito «Allianz»), Richtplatz 1, 8304 Wallisellen, 058 358 71 11, allianz.ch/it/clienti-privati.html.

Allianz è sottoposta alla vigilanza dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Approvazione o autorizzazione del prodotto

I valori di liquidazione sono stati approvati dalla FINMA.

Avvertenza

La avvisiamo che è in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile da capire.

Che genere di prodotto è?

L'«Assicurazione sulla vita legata a fondi II» è un'assicurazione di somme che abbina una prestazione garantita per il caso di decesso a un investimento in fondi. È finanziata con premi periodici e può essere sottoscritta nell'ambito del pilastro 3a o 3b.

Alla scadenza dell'assicurazione Allianz versa il valore di liquidazione dell'attivo del fondo.

In caso di decesso della persona assicurata in corso di contratto, Allianz corrisponde il capitale garantito per il caso di decesso indicato nella polizza oppure, se più elevato, il valore di liquidazione dell'attivo del fondo.

I premi di rischio per la prestazione caso decesso presi in considerazione nelle proiezioni sono influenzati dalla performance dell'investimento in fondi selezionato e vengono calcolati periodicamente sulla base della differenza tra la prestazione caso decesso garantita e l'attivo del fondo. Se le quotazioni del fondo scendono, tale differenza aumenta generando un incremento dei premi di rischio e quindi, poiché questi vengono finanziati con il premio concordato, una riduzione della parte di premio rimanente da destinare all'acquisto di quote del fondo. Questo, a sua volta, può incidere negativamente sull'importo della prestazione non garantita per il caso di vita. Se invece le quotazioni del fondo salgono, i premi di rischio diminuiscono e aumenta la parte di premio rimanente da destinare all'acquisto di quote del fondo, con un possibile effetto positivo sull'importo della prestazione non garantita per il caso di vita. Finché l'attivo del fondo è superiore al capitale garantito per il caso di decesso, non sono dovuti premi di rischio.

Per l'investimento dei premi di risparmio, sono disponibili diversi fondi selezionati da Allianz. Tra questi lei sceglie autonomamente l'investimento in fondi desiderato.

Quali sono i rischi e che cosa è possibile ottenere in cambio?

L'investimento in fondi è associato a opportunità di rendimento e al rischio di perdite.

Informazioni dettagliate sugli investimenti in fondi da lei selezionati, come i fogli informativi di base, sono disponibili sulla piattaforma documentale fundinfo.com o possono essere richieste ad Allianz.

La perdita massima che si può subire effettuando un investimento nell'«Assicurazione sulla vita legata a fondi II» corrisponde al totale dei premi di risparmio investiti.

L'andamento del valore dell'assicurazione sulla vita qualificata in oggetto dipende dall'andamento del valore degli investimenti in fondi che sono stati selezionati o a cui è legato il prodotto. L'ammontare effettivo della prestazione dipende dall'andamento del mercato e dalla durata di detenzione del prodotto. Per quanto riguarda le simulazioni della performance, si rimanda alle informazioni sull'assicurazione sulla vita qualificata specifica.

Cosa accade se Allianz non è in grado di effettuare il pagamento?

Tutte le prestazioni sono protette tramite il patrimonio vincolato di Allianz, previsto per legge e soggetto al controllo dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA).

Quali sono i costi?

Di seguito sono riportate le tabelle dei costi complessivi per due esempi. I calcoli tengono conto, nei **casi A**, dell'investimento del fondo con i minori costi di transazione del portafoglio e, nei **casi B**, dell'investimento del fondo con i maggiori costi di transazione del portafoglio. Nei **caso C** si presume che i costi dell'investimento in fondi con i costi più alti di transazione sul portafoglio siano risultati superiori di ulteriori 0.10 punti percentuali.

I rendimenti medi lordi di questi investimenti in fondi sono stati ipotizzati secondo il modello di calcolo dell'Associazione Svizzera d'Assicurazione (ASA), in conformità alle disposizioni dell'art. 129b AVO, sulla base della performance storica delle classi d'investimento corrispondenti e sono pari al 6.04% nei **casi A** e al 4.78% nei **casi B e C**.

Esempio 1

Donna, 50 anni di età alla stipula, nessun fattore di incremento del rischio, durata di 15 anni e scadenza all'età pensionabile legale di 65 anni, premio assicurativo annuo di CHF 3000.–

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (Reduction in Yield, RIY) per anno in %	A: 41.87 B: 42.25 C: 42.31	A: 6.37 B: 7.26 C: 7.35	A: 3.03 B: 3.95 C: 4.05
Costi di rischio aggregati in CHF	A: 47 B: 47 C: 47	A: 402 B: 409 C: 410	A: 573 B: 652 C: 656

Composizione dei costi complessivi (unici e ricorrenti) fino alla fine della durata prevista del contratto ripartiti per anno

La seguente tabella mostra l'effetto dei diversi tipi di costi sul prodotto assicurativo.

Costi unici senza costi di rischio in %	Costi di ingresso	A: 0.59 B: 0.60 C: 0.60
	Costi di uscita	A: 0.00 B: 0.00 C: 0.00
Costi ricorrenti senza costi di rischio in %	Costi di transazione sul portafoglio	A: 0.10 B: 1.04 C: 1.13
	Altri costi ricorrenti	A: 2.34 B: 2.31 C: 2.32
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento in %		A: 3.03 B: 3.95 C: 4.05
A cui si aggiungono i costi di rischio pari a CHF		A: 573 B: 652 C: 656

Esempio 2

Donna, 35 anni di età alla stipula, nessun fattore di incremento del rischio, durata di 30 anni e scadenza all'età pensionabile legale di 65 anni, premio assicurativo annuo di CHF 3000.–

Scenari	Scioglimento del contratto dopo 1 anno	Scioglimento del contratto nella seconda metà della durata contrattuale	Scioglimento del contratto alla scadenza della durata contrattuale prevista
Riduzione del rendimento (Reduction in Yield, RIY) per anno in %	A: 61.87 B: 61.55 C: 61.58	A: 9.26 B: 10.09 C: 10.18	A: 1.90 B: 2.84 C: 2.94
Costi di rischio aggregati in CHF	A: 30 B: 30 C: 30	A: 249 B: 251 C: 251	A: 704 B: 936 C: 951

Composizione dei costi complessivi (unici e ricorrenti) fino al termine della durata contrattuale prevista ripartiti per anno

La seguente tabella mostra l'effetto dei diversi tipi di costi sul prodotto assicurativo.

Costi unici senza costi di rischio in %	Costi di ingresso	A: 0.28 B: 0.30 C: 0.30
	Costi di uscita	A: 0.00 B: 0.00 C: 0.00
Costi ricorrenti senza costi di rischio in %	Costi di transazione sul portafoglio	A: 0.10 B: 1.04 C: 1.13
	Altri costi ricorrenti	A: 1.52 B: 1.50 C: 1.51
Da ciò risulta la riduzione annua del rendimento in %		A: 1.90 B: 2.84 C: 2.94
A cui si aggiungono i costi di rischio pari a CHF		A: 704 B: 936 C: 951

La «riduzione del rendimento lordo» (Reduction in Yield, RIY) mostra l'effetto dei costi pagati sul rendimento nel processo di risparmio. I premi per il rischio assicurato non sono compresi nella RIY e figurano separatamente come somma in denaro sotto il titolo «Costi di rischio».

Gli importi esposti corrispondono ai costi aggregati in caso di tre diverse durate di detenzione. I valori indicati si basano sull'ipotesi che lei investa ogni anno CHF 3000.-. Tali valori sono stimati e possono cambiare in futuro.

È possibile sciogliere anticipatamente il contratto di assicurazione e ritirare il capitale anticipatamente?

Lei può chiedere lo scioglimento anticipato dell'«Assicurazione sulla vita legata a fondi II» e l'erogazione del valore di riscatto.

Eventuali disposizioni divergenti dell'«Assicurazione sulla vita legata a fondi II» del pilastro 3a mantengono la propria validità.

Lei può revocare il contratto di assicurazione entro 14 giorni.

Ulteriori informazioni in merito al diritto di revoca e allo scioglimento anticipato sono contenute nei documenti contrattuali. In caso di scioglimento anticipato prima della scadenza del contratto possono insorgere costi a suo carico.

Come fare per presentare reclamo?

In caso di controversia con Allianz, la fondazione Ombudsman dell'assicurazione privata e della Suva offre un servizio di consulenza gratuita.

Svizzera tedesca:	Ombudsman der Privatversicherung und der Suva Postfach 1063 8024 Zürich
Svizzera romanda:	Ombudsman de l'assurance privée et de la SUVA Case postale 2252 2001 Neuchâtel 1
Ticino:	Ombudsman dell'assicurazione privata e della Suva Casella postale 1231 6901 Lugano