

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Challenge Plus - (Versione Capital)

darta saving

A company of Allianz 

SCOPO Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Challenge Plus - (Versione Capital) di Darta Saving Life Assurance dac
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero verde **800.016.292** o visitare il nostro sito internet **www.darta.ie**.

Autorità di vigilanza competente: Consob
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 12/01/2018.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

OBIETTIVI Challenge Plus - (Versione Capital) è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, monetario, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili. Ciò consente di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. È possibile versare inoltre dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 € e tramite switch modificare la scelta dei Fondi. Le informazioni di ciascuna proposta di investimento relative alle caratteristiche di prodotto e alla tipologia di Investitore destinatario sono contenute nei rispettivi KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.

Il prodotto è destinato a chi è disposto a sopportare delle perdite che possono variare in funzione delle proposte di investimento selezionate.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dall'Investitore-Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati. Alla parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000 euro non si applica lo 0,25% del costo della maggiorazione caso morte.

Il costo è previsto fino al compimento del 66° anno di età dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.

DURATA Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale. Darta Saving Life Assurance non può terminare unilateralmente il Contratto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perché la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 5 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla/e proposta/e di investimento selezionata/e.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello medio-alto e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la somma rimborsata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Altri fattori di rischio non considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

- Rischio di interesse: sensitività dei prezzi delle obbligazioni al variare dei tassi di interesse;
- Rischio di cambio: dovuto a investimenti in valuta diversa da quella di denominazione del Fondo senza copertura;
- Rischio Paesi Emergenti: legato all'investimento nei mercati emergenti in sistemi politici legali e operativi meno sviluppati rispetto ai paesi industrializzati.

Le informazioni relative al grado di rischio e agli scenari di performance, incluso quello caso morte, delle singole proposte di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.

COSA ACCADE SE DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Potreste incorrere in perdite finanziarie in caso di insolvenza della Società o di altri soggetti legati all'opzione di investimento scelta. Per i capitali a fronte dei premi versati nei rispettivi Fondi Interni, gli attivi degli stessi saranno utilizzati per soddisfare i crediti derivanti dai contratti ad essi collegati. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO I costi da sostenere dipendono dalla/e proposta/e di investimento selezionata/e. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie. La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 10.000 €			
SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 9 ANNI
Costi totali	da 384 € a 932 €	da 708 € a 4.342 €	da 1.018 € a 11.454 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,84 % a 9,32 %	da 1,47 % a 6,85 %	da 1,20 % a 6,57 %

COMPOSIZIONE DEI COSTI La tabella illustra l'impatto, per ciascun anno, che i diversi tipi di costo hanno sul possibile rendimento dell'investimento al termine dell'orizzonte temporale consigliato e cosa significano le diverse categorie di costo.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,27 % a 0,34 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	da 0,01 % a 0,07 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 0,87 % a 6,24 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 9 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 9 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di 50,00 €.

La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito all'Investitore - Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Premio versato maggiorato o diminuito della differenza tra il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso" e il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza diminuito della parte di Costo della Copertura Assicurativa.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

- Darta Saving Life Assurance dac – COMPLIANCE DEPARTMENT, Allianz House, Elmpark, Merrion Road, Dublin 4, IRELAND
- Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

- Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:

CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

- Eventuali reclami potranno inoltre essere indirizzati all'autorità di vigilanza irlandese Central Bank of Ireland, P.O. BOX 559, Dublin 1, Ireland.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, vengono fornite le Condizioni contrattuali unitamente alla Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta. Sono inoltre disponibili su richiesta le restanti parti del Prospetto d'offerta.

Tutte le informazioni relative al prodotto e ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet www.darta.ie.