darta saving

Offerta al pubblico di

PROGETTO REDDITO

prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice Prodotto US15S01)

Documentazione da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente.

Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, Glossario e Regolamento del Fondo interno.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC
è una società appartenente al
Gruppo ALLIANZ

Data di redazione: marzo 2017

A company of Allianz

Pagina lasciata intenzionalmente bianca

Parte I del Prospetto d'offerta

Informazioni sull'investimento finanziario e sulle coperture assicurative

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 31 marzo 2017

Data di validità della Parte I: 31 marzo 2017

A) Informazioni generali

1. L'impresa di assicurazione ed il gruppo di appartenenza

DARTA Saving Life Assurance dac, in forma abbreviata la Società, è una compagnia di assicurazioni costituita e vigente ai sensi della legge irlandese, che è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa dalla Central Bank of Ireland (già Financial Regulator) il 23 marzo 2003 e registrata presso il Companies Registration Office al n. 365015. La Società è ammessa ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2398 del 21 Dicembre 2005 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 298 del 23.12.2005. Allianz S.p.A. è indirettamente controllata da Allianz SE.

L'indirizzo della sede legale della Società e i recapiti sono:

DARTA Saving Life Assurance dac
Allianz House, Elmpark
Merrion Road,
Dublin 4,
IRELAND
numero verde 800.016.292
fax 00353 1 2422302
e-mail: darta.saving@darta.ie
www.darta.ie

Per ulteriori informazioni sulla Società e sul gruppo di appartenenza si rinvia alla Parte III, Sezione A, par. 1 del Prospetto d'offerta.

2. Rischi generali connessi all'investimento finanziario

Si illustrano qui di seguito i rischi connessi all'investimento finanziario collegato al presente Contratto:

a) **rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato** a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del Capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) **rischio connesso alla liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia **la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati.** In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) **rischio connesso alla valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo interno, occorre tenere presente **la variabilità del rapporto di cambio** tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) **altri fattori di rischio**:

- le **operazioni sui mercati emergenti** potrebbero esporre l'Investitore-Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
- il **rischio di interesse**, che **incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli**; al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- il **rischio di controparte**, intendendosi per tale l'eventuale deprezzamento del valore delle attività finanziarie sottostanti il Contratto, a seguito di un deterioramento del merito di credito, ovvero della solidità patrimoniale degli emittenti.

In virtù dei rischi connessi all'investimento finanziario, la prestazione in caso di sopravvivenza (Riscatto) e quella in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore al Premi versati dall'Investitore-Contraente.

La composizione degli attivi sottostanti al Fondo interno, collegato al Contratto, può variare fino al 95% in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nella Sezione B.1) della Parte I del presente Prospetto d'offerta.

3. Situazioni di conflitto d'interesse

La Società rende noto che:

- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti e promossi da Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società;
- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in attivi diversi dagli OICR, non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da Società del Gruppo di Allianz a cui appartiene la Società.

La Società si riserva altresì la facoltà di delegare il servizio di gestione finanziaria delle attività che costituiscono i Fondi interni ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

Si precisa inoltre che, alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, la banca depositaria degli attivi che costituiscono i Fondi interni è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., Società controllata da Allianz S.p.A., e che potranno essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.

In particolare, la Società ha identificato una funzione interna alla Società che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti ai Fondi interni.

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-Contraenti e s'impegna ad ottenere per gli Investitori-Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

Alla data di redazione del presente Prospetto, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari ed in OICR istituiti o gestiti da SGR del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società è pari a:

Fondo interno	Peso %
Selezione Reddito	0%

4. Reclami

Eventuali informazioni, richieste di invio di documentazione riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrate per iscritto a:

DARTA Saving Life Assurance dac – OPERATIONS DEPARTMENT
Allianz House, Elmpark
Merrion Road
Dublin 4, IRELAND
numero verde 800.016.292

fax 02 7216 9120
e-mail: darta.saving@darta.ie

Eventuali presentazioni di reclami devono essere inoltrati per iscritto a **COMPLIANCE DEPARTMENT** che risponde ai medesimi contatti di cui sopra.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nei termini massimi previsti dalla normativa vigente, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:

- per questioni attinenti al Contratto, all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331;
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201;
- oppure all'Autorità di vigilanza irlandese Central Bank of Ireland, PO Box 9138 College Green Dublin 2, telefono +353 1 410 4000, Fax: +353 1 410 4900.

B) Informazioni sul prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked

5. Descrizione del contratto e impiego dei premi

5.1 Caratteristiche del Contratto

Progetto Reddito è un prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked le cui prestazioni dipendono dal valore delle quote del Fondo interno al quale il Contratto è collegato.

Il prodotto Progetto Reddito prevede il versamento di un Premio unico iniziale che verrà investito in quote dell'unico Fondo interno collegato al Contratto.

Il Fondo interno disponibile per Progetto Reddito mira ad ottenere una gestione del capitale nel tempo attraverso un investimento del portafoglio in quote di più OICR/SICAV per offrire all'Investitore-Contraente delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

Per le informazioni di dettaglio sul Fondo interno, si rinvia alla sezione B.1) della presente Parte I del Prospetto d'offerta.

Oltre all'investimento finanziario il prodotto offre una copertura assicurativa operante in caso di decesso dell'Assicurato, che consiste in una maggiorazione del Controvalore delle quote attribuite al Contratto, secondo quanto indicato alla sezione B.3) della presente Parte I del Prospetto d'offerta.

5.2 Durata del Contratto

Il Contratto è a vita intera, pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato, fermo restando quanto indicato alla Sezione B.2) par. 13 della presente Parte I del Prospetto d'offerta.

5.3 Versamento dei Premi

Sempreché l'Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non abbia compiuto il novantacinquesimo anno di età, il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo di 50.000,00 Euro o multipli di esso.

Non è data facoltà all'Investitore-Contraente di versare Premi aggiuntivi per tutta la durata del Contratto.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, sezione C, par. 9 del presente Prospetto d'offerta.

B.1) Informazioni sull'investimento finanziario

Il Premio versato, al netto dei costi di Caricamento, è investito in quote del Fondo interno e costituisce il Capitale investito.

Il prezzo iniziale di una quota del Fondo è stato posto pari a 10,00 Euro.

Il Contratto è collegato al seguente Fondo interno, la cui gestione è stata delegata dalla Società al soggetto indicato nella presente tabella:

Fondo interno	Codice Proposta di investimento	Denominazione Gestore
Selezione Reddito	AD42	Investitori SGR S.p.A.

Darta Saving Life Assurance investe gli attivi nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimento, alla cui regolamentazione la Società stessa è sottoposta a controllo da parte della Central Bank of Ireland. Gli attivi sottostanti al Fondo collegato al Contratto investono principalmente in strumenti finanziari negoziati su mercati regolamentati.

L'ammontare della prestazione liquidabile dalla Società (in caso di Riscatto o in caso di decesso dell'Assicurato) viene determinato sulla base del valore unitario delle quote del Fondo interno, attribuite al Contratto, rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di pervenimento della richiesta, da parte della Società, (in caso di sinistro, la notizia del decesso documentata con certificato di morte). Detto valore unitario delle quote del Fondo interno viene calcolato e reso disponibile con le modalità indicate al par. 25 della presente Parte I del Prospetto d'offerta.

La Società offre la seguente proposta di investimento:

Proposta d'investimento finanziario
Selezione Reddito (codice AD42)

6.Tipologia di gestione	Tipologia di gestione	Flessibile.
	Valuta	Euro
	Obiettivo della gestione	L'investimento mira ad ottenere una gestione del capitale mediante una selezione di OICR/SICAV, soddisfando il grado di rischio associato al Fondo e finalizzata ad ottenere delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti.
7.Orizzonte temporale di investimento consigliato	25 anni	
8.Profilo di rischio	Grado di rischio	Medio-alto. Il grado di rischio sintetizza in modo esplicito la rischiosità complessiva del Fondo interno ed è calcolato secondo modelli quantitativi, coerenti con la presente Proposta d'investimento finanziario, che forniscono una scala del livello di volatilità dei potenziali rendimenti del Fondo stesso. Tale scala qualitativa è descritta dai seguenti aggettivi: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto e molto alto. **L'intervallo di volatilità indicativa annua attesa è pari al 4%-8%.**
9.Politica di investimento	Categoria	Flessibile.
	Principali tipologie di strumenti finanziari	La Società è sottoposta al controllo della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese), pertanto investe gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo interno nel rispetto della normativa irlandese in materia di investimenti. **Tali attivi, quindi, potrebbero non rientrare tra quelli consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.** Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo – valorizzati a valori correnti di mercato – sono investiti dalla Società: - in misura principale in quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220) che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali. - per una percentuale massima del 30%, in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

9.Politica di investimento	Principali tipologie di strumenti finanziari	In ogni caso gli attivi del Fondo, denominati principalmente in Euro, sono investiti senza nessuna limitazione alla ripartizione tra le asset class monetaria, obbligazionaria e azionaria, purché il portafoglio risulti coerente con gli obiettivi di investimento ed il Profilo di rischio individuati. Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli gestiti da società di gestione del risparmio del Gruppo di appartenenza di Darta Saving. È previsto l'investimento delle disponibilità del Fondo in attivi non quotati entro i limiti definiti dalla normativa di settore.
	Aree geografiche	Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari afferenti alle aree Europa, Nord America e Pacifico. Non è escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
	Categoria emittenti	Il Fondo investe senza limitazioni relativamente alla categoria degli emittenti.
	Specifici fattori di rischio	*Rating*: investimento diretto in titoli obbligazionari con rating almeno pari all'*investment grade*. *Paesi Emergenti*: è possibile l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.
	Operazioni in strumenti derivati	Il Fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e di gestire in modo più efficiente il portafoglio, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del Fondo. La leva finanziaria è pari a 1.
	Tecnica di gestione	*Criteri di selezione degli strumenti finanziari* - Selezione degli OICR target sulla base di analisi di tipo qualitativo e quantitativo che valutano lo stile di gestione, le caratteristiche di rischiosità e la qualità degli OICR stessi. Vengono inoltre prese in considerazione le prospettive di redditività dei mercati di riferimento in modo da selezionare gli OICR che meglio rispondono allo scenario di mercato previsto. *Relazione con il Benchmark* - Non è possibile individuare un Benchmark rappresentativo della politica d'investimento del Fondo perchè flessibile. *Tecniche di gestione dei rischi di portafoglio* - Il Fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B) del Prospetto d'offerta.
	Destinazione dei proventi	Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.
10.Garanzie	**La Società non offre alcuna garanzia di restituzione del capitale investito, né di corresponsione di un rendimento minimo, sia in caso di Riscatto che in caso di decesso. L'Investitore-Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del Fondo interno collegato al Contratto. Pertanto vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al Capitale investito.**	
Per tutte le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario si rimanda alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.		

Costi

11.Tabella dell'investimento finanziario

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale di investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione il Premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal Contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale investito.

		Momento della sottoscrizione	Orizzonte temporale consigliato (valori su base annua)
VOCI DI COSTO			
A. Costi di caricamento		3,000%	0,120%
B. Commissioni di gestione		0,000%	1,770%
C. Costi delle garanzie e/o immunizzazione		0,000%	0,000%
D. Altri costi contestuali al versamento		0,000%	0,000%
E. Altri costi successivi al versamento		0,000%	0,000%
F. Bonus, premi e riconoscimenti di quote		0,000%	0,000%
G. Costi delle coperture assicurative*		0,000%	0,030%
H. Spese di emissione		0,000%	0,000%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
I.	Premio versato	100,00%	
L. = I-(G+H)	Capitale nominale	100,00%	
M. = L-(A+C+D-F)	Capitale investito	97,000%	

(*) Il Contratto prevede che il costo per la copertura assicurativa venga sostenuto dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione sopra indicate. Qualora l'Investitore-Contraente attivasse l'opzione facoltativa "Con Protezione Smart", i costi delle coperture assicurative subirebbero un incremento pari al costo dell'opzione come da tabella riportata nella Parte I, sezione C, par.17.1.d.

Avvertenza: la tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla sezione C Parte I del Prospetto d'offerta.

***

Le tipologie di attivi in cui il Fondo interno investe sono identificati secondo quanto segue:

Tipologia di investimento "monetario": investono prevalentemente in strumenti monetari o in OICR, che a loro volta investono in maniera prevalente in strumenti monetari (depositi bancari, certificati di deposito, ecc).

Tipologia di investimento "obbligazionario": investono prevalentemente in titoli di Stato e/o obbligazionari o in OICR che a loro volta investono in maniera prevalente in strumenti obbligazionari.

Tipologia di investimento "azionario": investono prevalentemente in titoli azionari o in OICR che a loro volta investono in maniera prevalente in titoli azionari.

***

Legenda della scala qualitativa degli investimenti:

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del Fondo
Principale	> 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	<10%

B.2) Informazioni sul rimborso dell'investimento

12. Rimborso del capitale investito a scadenza (caso vita)

Considerato che il Contratto è a vita intera non è individuabile una data di scadenza del Contratto, pertanto il rimborso del Capitale in caso di vita dell'Assicurato ha luogo mediante richiesta di Riscatto totale.

13. Rimborso del capitale prima della scadenza del Contratto (C.D. Riscatto) e riduzione

Il prodotto riconosce all'Investitore-Contraente la facoltà di chiedere il Riscatto totale del Contratto in qualunque momento dalla data di decorrenza del Contratto a patto che l'Assicurato sia in vita.

Tuttavia, se la richiesta di Riscatto viene presentata durante i primi sei mesi di vita del Contratto, si applicherà un coefficiente di riduzione sul Premio pagato.

Riscatto Totale

Il valore di Riscatto, qualora la relativa richiesta venga presentata dopo almeno sei mesi dalla data di decorrenza della Polizza, è pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto e il Valore unitario delle quote rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene la richiesta stessa, corredata dalla documentazione richiesta dalla Società. L'importo come sopra determinato viene corrisposto, al netto della commissione fissa indicata alla Sezione C, par. 17.1. lettera f) della presente Parte I.

Qualora la richiesta di Riscatto venga effettuata prima che siano interamente trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza della Polizza, al valore come sopra determinato verrà applicato un coefficiente di riduzione indicato nel paragrafo 17.1. lettera f) della presente Parte I del prospetto d'offerta.

Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

Riscatto Parziale

Il Contratto non prevede la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto.

Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano)

Il Contratto è strutturato per offrire un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti a favore dell'Investitore-Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato.

L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta da parte dell'Investitore-Contraente.

L'attivazione del Piano, vale a dire la prima Prestazione Periodica Ricorrente da corrispondere, avverrà il terzo mese successivo alla data di decorrenza del Contratto e continuerà con frequenza trimestrale fino a quando non si esauriscono le quote del Fondo interno.

La frequenza delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti è trimestrale e non modificabile.

L'importo liquidato mediante ciascuna operazione di corresponsione della Prestazione Periodica varia in funzione del Premio unico versato nella misura del 4% annuo dello stesso secondo la tabella riportata di seguito:

Premio unico versato	Importo della Prestazione Periodica trimestrale
50.000,00 Euro	500,00 Euro
100.000,00 Euro	1.000,00 Euro
150.000,00 Euro	1.500,00 Euro
...	...

L'importo liquidabile mediante ciascuna operazione di corresponsione della Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla ricorrenza trimestrale della data di attivazione del Piano.

Il Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti ha termine quando il numero delle quote attribuite al Fondo interno è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica, verrà corrisposto all'Investitore-Contraente il controvalore delle quote residue per il Fondo interno.

Qualora l'ultima Prestazione Periodica coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.

In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione della Prestazione Periodica, si procederà comunque alla liquidazione della stessa.

A fronte del pagamento di ogni Prestazione Periodica, la Società provvede ad inviare una comunicazione all'Investitore-Contraente recante l'indicazione di: data della Prestazione Periodica, numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore lordo della Prestazione Periodica, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore netto della Prestazione Periodica.

Per maggiori informazioni riguardo il Piano si rimanda alla sezione C), della Parte III del presente Prospetto d'offerta.

La Società non fornisce alcuna garanzia di restituzione del capitale investito né di corresponsione di rendimento minimo; l'Investitore-Contraente assume pertanto il rischio di perdite finanziarie nel caso di andamento negativo del valore delle quote del Fondo interno, oggetto di investimento.

Gli eventuali crediti d'imposta maturati verranno reinvestiti nel Fondo di competenza e pertanto andranno a beneficio dell'Investitore-Contraente, la cui assegnazione al Fondo avviene al momento della loro maturazione oppure, qualora non sia possibile determinare l'importo con esattezza, al momento del loro utilizzo in sede di dichiarazione dei redditi della Società o al momento dell'incasso dall'autorità fiscale estera (per es. crediti per imposte trattenute all'estero).

14. Opzioni contrattuali

Il Contratto non prevede l'esercizio di altre opzioni per il caso in cui l'Assicurato sia in vita, oltre quelle già indicate nel precedente paragrafo 13.

B.3) Informazioni sulle coperture assicurative dei rischi demografici (caso morte, altri eventi assicurati)

15. Prestazioni assicurative cui ha diritto l'Investitore-Contraente o il Beneficiario

Il Contratto prevede le seguenti coperture assicurative:

15.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società verserà ai Beneficiari designati un capitale pari al prodotto tra:

- il numero delle quote attribuite al Contratto, alla data in cui sarà pervenuta presso la Società la notizia del decesso documentata con certificato di morte; e
- il valore unitario delle quote, quale rilevato il quinto giorno lavorativo successivo al pervenimento della suddetta documentazione

Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa da parte della Società:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 0 a 65 anni	1,00%
da 66 a 90 anni	0,02%
oltre 90 anni	0,01%

Tali maggiorazioni non sono applicate qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi secondo le condizioni indicate nell'art. 8 delle Condizioni contrattuali.

15.2 Altre coperture assicurative

Il Contratto non prevede altri eventi assicurati, oltre quelli già indicati nel precedente paragrafo 15.1 ("Copertura assicurativa caso morte").

* * *

I termini di pagamento concessi all'impresa sono pari a trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa, oltre i quali sono dovuti gli interessi legali.

I termini di prescrizione per l'esercizio del diritto alle prestazioni assicurative, come previsto dalla normativa vigente, art. 2952 codice civile, si estinguono in dieci anni dalla data di esigibilità delle prestazioni.

Per la documentazione che l'Investitore-Contraente o il Beneficiario sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni assicurative, si rinvia all'articolo 15 "Documenti richiesti dalla Società" delle Condizioni contrattuali.

16. Altre opzioni contrattuali

Progetto Reddito concede all'Investitore-Contraente la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart" che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato per qualunque causa essa avvenga, e fatte salve le ipotesi di esclusione di cui all'art. 11 delle Condizioni contrattuali, la corresponsione ai medesimi Beneficiari designati nel Contratto della prestazione caso morte principale (di cui al precedente paragrafo 15.1), maggiorata di euro 50.000,00, purchè l'Investitore-Contraente sia in regola con il pagamento del relativo costo.

Tale copertura opzionale non può essere sottoscritta nel caso in cui l'Assicurato, il medesimo designato nel Contratto, all'atto della richiesta di attivazione della stessa abbia un'età inferiore a 18 anni o superiore a 65 anni. Per calcolare i suddetti limiti di età la Società fa riferimento al compleanno più vicino al momento della richiesta di attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart".

Al momento della richiesta di attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart", l'Assicurato dovrà sottoscrivere una Dichiarazione di Buona Salute (DBS). Qualora la DBS non venga firmata, è richiesto all'Assicurato di compilare e firmare un questionario sanitario predisposto dalla Società.

La richiesta di attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart" può essere fatta sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta del Contratto, sia successivamente in qualsiasi momento, fatti salvi i limiti di età sopra riportati e previa sottoscrizione di un nuovo DBS o compilazione di un nuovo questionario sanitario. L'Investitore-Contraente ha pertanto facoltà di chiedere l'attivazione e l'interruzione della copertura "Con Protezione Smart" anche più volte nel corso della durata del Contratto.

L'opzione "Con Protezione Smart" si attiva il giorno in cui la Società accetta la richiesta di attivazione, prelevandone il relativo costo ed inviando all'Investitore-contraente apposita appendice al certificato di polizza, e **rimane attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno salvo che l'Investitore-Contraente non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società** tramite Raccomandata A/R anticipata via fax. Tale richiesta, ove correttamente trasmessa, comporterà la cessazione dell'opzione "Con Protezione Smart" a decorrere dalla data in cui la stessa perviene alla Società. L'opzione si interrompe in ogni caso, quando le quote del/i fondo/i attribuite al Contratto non sono sufficienti a coprire il costo della copertura opzionale.

In ogni caso, l'opzione "Con Protezione Smart" si interrompe automaticamente e definitivamente, cessando di produrre i propri effetti, oltre il 79° anno di età dell'Assicurato.

Il costo annuo dell'opzione "Con Protezione Smart" viene calcolato:

a) all'atto di ciascuna attivazione, in base all'età più vicina raggiunta dall'Assicurato rispetto alla data di richiesta dell'attivazione stessa;

b) per gli anni successivi e fino a che l'opzione rimane attiva, in funzione dell'età più vicina raggiunta dall'Assicurato al momento di ogni automatico rinnovo.

Il pagamento del costo annuo dell'opzione "Con Protezione Smart" avverrà tramite il prelievo di quote della garanzia principale con cadenza trimestrale, per un numero equivalente al costo dovuto, e l'età fa riferimento all'età più vicina raggiunta al momento di ogni rinnovo annuale.

In caso di attivazione o interruzione dell'opzione "Con Protezione Smart" in corso d'anno, il prelievo del relativo costo verrà effettuato in misura proporzionale rispetto alla porzione d'anno per la quale l'opzione è effettivamente attiva.

Si rimanda all'art. 11 delle Condizioni contrattuali per i Premi da corrispondere e in Parte I, sezione C, par.17.1.d.

C) Informazioni economiche (costi, agevolazioni, regime fiscale)

17. Regime dei costi del prodotto

17.1. Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente

a) Spese di emissione

Il Contratto non prevede spese di emissione in misura fissa.

b) Costi di caricamento

I costi di Caricamento sul Premio unico.

Sul Premio unico gravano costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto, come di seguito indicato:

Misura % del caricamento
3,00%

c) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto, descritta alla precedente sezione B.3) par. 15.1, vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione, pari a **0,03%** della commissione stessa.

d) Costo della copertura opzionale facoltativa caso morte

In caso di attivazione della copertura opzionale "Con Protezione Smart", si riporta nella tabella di seguito l'importo in euro del costo annuale, invariato rispetto al sesso della persona assicurata. Il pagamento avviene con cadenza trimestrale tramite la cancellazione/prelievo di quote dal Fondo interno AD42. L'età fa riferimento all'età più vicina raggiunta al momento di ogni rinnovo annuale. In caso di attivazione o interruzione dell'opzione "Con Protezione Smart" in corso d'anno, il prelievo del relativo costo verrà effettuato in misura proporzionale rispetto alla porzione d'anno per la quale l'opzione è effettivamente attiva.

Età	COSTO
18	25,15
19	27,52
20	29,13
21	30,47
22	31,46
23	31,85
24	32,59
25	32,18
26	32,08
27	32,06
28	31,71
29	31,32
30	32,11
31	32,15
32	33,61
33	35,58
34	37,87
35	39,56
36	41,61
37	43,33
38	46,23
39	50,04
40	53,87
41	57,56
42	62,29
43	67,49
44	74,55
45	81,87
46	89,13
47	99,43
48	107,80

Età	COSTO
49	118,27
50	129,63
51	143,73
52	159,24
53	182,12
54	194,77
55	212,82
56	235,61
57	266,11
58	292,42
59	331,11
60	358,11
61	388,14
62	423,01
63	455,58
64	503,14
65	561,65
66	627,96
67	698,49
68	769,00
69	857,04
70	957,49
71	1.060,76
72	1.181,73
73	1.305,75
74	1.452,27
75	1.622,96
76	1.810,19
77	2.003,18
78	2.237,35
79	2.484,57

e) Costo delle garanzie previste dal Contratto

Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di rimborso del Capitale investito o di rendimento minimo.

f) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)

L'esercizio dell'opzione di Riscatto totale del Contratto nei primi sei mesi dalla decorrenza è soggetto all'applicazione di un coefficiente di riduzione applicato al Premio, come indicato nella seguente tabella:

Epoca di richiesta del Riscatto	Coefficiente di riduzione applicato al Premio
Nel corso dei primi 6 mesi	0,50%
Dal settimo mese in poi	0,00%

Inoltre, il Contratto prevede una commissione fissa pari a **50 Euro** per il Riscatto totale, non applicabile nei primi 6 mesi dalla decorrenza del Contratto.

Non sono previsti costi sul Piano delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

17.2. Costi indirettamente a carico dell'Investitore-Contraente

a) Oneri di gestione

La commissione di gestione è determinata ed imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata quotidianamente.

Tale commissione di gestione è fissata nella seguente misura:

Fondo interno	Commissione di gestione
Selezione Reddito	1,80%

b) Commissioni di incentivo (o di performance)

Per il Fondo interno Selezione Reddito è prevista una Commissione di *overperformance*; detta commissione viene applicata solo quando il valore della quota del singolo Fondo raggiunge il suo massimo storico ed è pari alla percentuale indicata nella seguente tabella applicata alla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di High Watermark), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

Fondo interno	Commissione di *overperformance*
Selezione Reddito	10%

c) Costo dell'eventuale garanzia prestata

Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di rimborso del Capitale investito o di rendimento minimo.

d) Costi a carico degli OICR sottostanti i Fondi interni

Le commissioni di gestione applicabili dagli OICR sono al massimo pari al 2,50% su base annua, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dal gestore saranno integralmente reinvestite nel Fondo interno.

e) Altri costi a carico del Fondo interno

Gli altri costi previsti dal Regolamento del Fondo interno ed addebitati allo stesso sono:

a) spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;

b) spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Più precisamente, su ciascun OICR gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione, nonché ogni eventuale ulteriore commissione;

c) gli oneri di intermediazione e le spese specifiche degli investimenti.

18. Agevolazioni finanziarie

Sulla base di espresse istruzioni impartite dalla Società al Distributore, a favore di determinate categorie di soggetti, quali individuate nelle suddette istruzioni, possono essere ridotti, anche totalmente, i Costi di caricamento applicati a fronte delle spese di acquisizione del Contratto, ovvero essere riconosciuto un bonus annuale sotto forma di maggiorazione delle quote

attribuite al Contratto, pari ad una percentuale fissa e non modificabile, definita nelle istruzioni delle commissioni ricorrenti riconosciute al distributore.

19. Regime fiscale

È riportato di seguito e in maniera sintetica il trattamento fiscale applicato al Contratto.

Tassazione dei Premi

I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta.

Tassazione delle somme corrisposte

Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.

In caso di Riscatto anticipato totale o di Recesso, le somme pagate dalla Società sono soggette all'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%, di cui all'art. 26-ter del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 (di seguito, l'"Imposta Sostitutiva"), da applicare alla differenza, se positiva, fra l'importo da corrispondere ed il totale dei premi versati, ai sensi dell'art. 45, comma 4 del TUIR. Tale differenza verrà determinata al netto della quota dei proventi riferibili alle seguenti categorie di titoli pubblici: i) obbligazioni ed altri titoli ad esse equiparati di cui all'art. 31 del DPR n. 601 del 29 settembre 1973; ii) obbligazioni emesse dagli Stati esteri inclusi nella *white list* di cui al decreto da emanarsi ai sensi dell'art. 168-bis del TUIR. Le modalità di individuazione della quota dei proventi da escludere dalla base imponibile sono state stabilite con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 13 Dicembre 2011.

In caso di pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, poiché queste sono incerte sia nell'*an* che nel *quantum* ed il Contratto non prevede forme di garanzia di risultato né in termini di capitale garantito né di rendimento, le stesse saranno liquidate all'Investitore-Contraente senza applicazione dell'Imposta Sostitutiva fino a concorrenza del Premio pagato.

Nel caso in cui ricorrano le condizioni di legge, il contribuente dovrà adempiere agli obblighi dichiarativi previsti dal D.L. 28 giugno 1990, n. 167, convertito dalla legge 4 agosto 1990, n. 227, e successive modificazioni (Mod. Unico - Quadro RW – Investimenti all'estero e trasferimenti da, per e sull'estero). Tale obbligo dichiarativo non sussiste per i Contratti conclusi con l'intervento di un intermediario finanziario residente in Italia e a condizione che i proventi derivanti da tali Contratti siano riscossi attraverso un intermediario finanziario residente.

La Polizza è soggetta all'Imposta di Bollo con l'aliquota del 2 per mille annuo con un limite massimo di € 14.000 solo per i Contraenti persone giuridiche.

La base imponibile dell'Imposta di Bollo coincide con il valore di mercato dei titoli o prodotti finanziari sottostanti ovvero, in mancanza, con il valore nominale o di rimborso degli stessi ovvero, in mancanza anche di questi ultimi, sulla base dei premi versati.

L'Imposta di Bollo è dovuta alla cessazione del contratto, in caso di decesso,ovvero al momento del Riscatto o del recesso.

A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. **Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese.**

Darta Saving Life Assurance dac si avvale della facoltà di cui all'art.26-ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, **La Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.**

Si rinvia alla Parte III, Sezione D, par. 12 del presente Prospetto d'offerta per una trattazione più dettagliata.

D) Informazioni sulle modalità di sottoscrizione, Riscatto e switch

20. Modalità di sottoscrizione, revoca e recesso

20.1 Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati della distribuzione.

La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito "modulo di Proposta". Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Investitore-Contraente paga alla Società l'importo del Premio iniziale secondo le modalità indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico.

Al ricevimento della Proposta in originale, la Società procede alla sua valutazione. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio versato, secondo le modalità di seguito indicate.

Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà all'Investitore-Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza. La Società dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Investitori-Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia. La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della conclusione del Contratto è **elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora l'Investitore-Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**

Si rinvia alla Parte III par. 9 del presente Prospetto d'offerta per una descrizione dei contenuti della suddetta lettera.

Il Premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario della quota del Fondo interno collegato al Contratto, dà luogo al numero delle quote del Fondo interno stesso possedute dall'Investitore-Contraente.

Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.

Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, essa restituisce all'Investitore-Contraente il Premio pagato, entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato in Proposta.

Premio unico

L'Investitore-Contraente, all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, deve compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa e paga alla Società l'importo del Premio unico esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.

In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato, al netto dei costi di caricamento gravanti sul Premio stesso, nel Fondo interno collegato al Contratto.

Premi aggiuntivi

Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.

20.2 Modalità di revoca della Proposta

L'Investitore-Contraente può revocare la Proposta fino alla data di conclusione del Contratto.

A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Darta Saving Life Assurance dac, Allianz House, Elmpark Merrion Road Dublin 4, IRELAND anticipata via fax al numero 027216 9120 o via email (darta.saving@darta.ie) con l'indicazione di tale volontà, contenente il proprio nome, cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dall'Investitore-Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, come indicato nel D. Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005.

20.3 Diritto di recesso dal Contratto

L'Investitore-Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione o nel termine di 60 giorni dalla ricezione della lettera indicate le modifiche proposte dalla Società ai sensi degli art. 16 e 17 delle Condizioni contrattuali.

A tal fine, l'Investitore-Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Darta Saving Life Assurance dac, Allianz House, Elmpark Merrion Road Dublin 4, IRELAND anticipata via fax al numero 027216 9120 o via email (darta.saving@darta.ie) con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dall'Investitore-Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare all'Investitore-Contraente una somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:

- il controvalore del Contratto, calcolato utilizzando il valore unitario della quota del quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del valore delle quote) ed
- il controvalore del Contratto alla data di decorrenza.

21. Modalità di Riscatto del capitale maturato

L'Investitore-Contraente, per richiedere il Riscatto del capitale, deve presentare alla Società richiesta scritta accompagnata dalla documentazione richiesta.

Per informazioni ci si può rivolgere a:

Darta Saving Life Assurance dac
Allianz House, Elmpark,
Merrion Road,
Dublin 4, IRELAND
numero verde 800.016.292
www.darta.ie
e-mail: darta.saving@darta.ie

Il valore di Riscatto può risultare inferiore al Premio versato.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del rimborso e sulla documentazione da allegare si rinvia all'art. 8 ed all'articolo 16 "Documenti richiesti dalla Società" delle Condizioni contrattuali. Per maggiori informazioni, anche inerenti i contenuti della lettera di conferma Riscatto, si rinvia alla Parte III, Sezione C, par. 10 del presente Prospetto d'offerta.

22. Modalità di effettuazione di operazioni di passaggio tra Fondi (C.D. Switch)

Il presente Contratto non prevede operazioni di switch, essendo presente un unico Fondo interno.

E) Informazioni Aggiuntive

23. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

24. Regime linguistico del Contratto

Il Contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

25. Informazioni a disposizione degli Investitori-Contraenti

Il valore della quota, al netto degli oneri a carico del Fondo interno, viene calcolato quotidianamente, in base ai criteri indicati nel Regolamento del Fondo interno. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze per le quali fosse impossibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione è effettuata il primo giorno lavorativo successivo.

La Società pubblica giornalmente il valore unitario della quota sul quotidiano "Il Sole 24 ore" e sul sito della Società stessa www.darta.ie.

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento del Fondo interno (tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il Profilo di rischio) intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni contrattuali e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai Fondi interni di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato, mediante tecniche di comunicazione a distanza.

In caso di costituzione di nuovi Fondi, verso i quali la Società dovesse consentire il versamento di Premi aggiuntivi, quest'ultima si impegna a pubblicare sul proprio sito internet e quindi a renderlo preventivamente disponibile all'Investitore-Contraente, l'estratto del Prospetto d'offerta aggiornato, unitamente al regolamento di gestione del Fondo.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un Estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- Premi versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio del Premio versato, di quello investito, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito del pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate, del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società pubblicherà annualmente sul proprio sito internet, entro il mese di febbraio, la Parte II del presente Prospetto, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento e dei costi effettivi del Fondo interno cui sono collegate le prestazioni del Contratto.
La Società è tenuta, inoltre, a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-Contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di Contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio investito, tenuto conto delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.
In caso di trasformazione del Contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-Contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo Contratto con quelle del Contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-Contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del Contratto offerto con quelle del Contratto originario, nonché il Prospetto d'offerta del nuovo Contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.
Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.darta.ie dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato, i dati storici del Fondo interno, nonché il Regolamento dello stesso.

26. Responsabile della funzione attuariale

La Società, in conformità a quanto prescritto dalla legge irlandese, nomina un Responsabile della funzione attuariale al quale viene affidato l'incarico di valutare la congruità delle riserve tecniche rispetto agli impegni assunti dalla Società, nonché di certificare la solvibilità della Società stessa, anche a tutela degli Investitori-Contraenti.

Tra le responsabilità rientrano quelle di:

- valutare le proposte di variazione formulate dalla Società, facendo riferimento sia alle "Linee Guida", predisposte dall'Ordine degli Attuari irlandesi, sia alle specifiche normative;
- sottoscrivere una dichiarazione nella relazione attuariale che annualmente è tenuto a predisporre per la Central Bank of Ireland, nella quale dichiara di aver ottemperato alle suddette "Linee Guida".

La Central Bank of Ireland, che vigila sulle società di assicurazione in Irlanda, richiede annualmente una situazione di bilancio completa, corredata dal predetto rapporto dettagliato redatto dal Responsabile della funzione attuariale.

Nell'ambito delle proprie competenze, il Responsabile della funzione attuariale supporta la Società nella stesura delle Condizioni contrattuali e delle eventuali variazioni che intervengano sulle stesse nel corso della durata contrattuale.

Nel caso di variazioni della disciplina contrattuale riferibili ad una richiesta formulata in tal senso dal Responsabile della funzione attuariale nell'interesse degli Investitori-Contraenti, la Società ne darà comunicazione scritta agli stessi almeno sessanta giorni prima che le modifiche siano operanti. Qualora l'Investitore-Contraente non intendesse accettare le modifiche proposte, dovrà darne comunicazione alla Società entro sessanta giorni dal ricevimento della comunicazione.

In questo caso il Contratto si intenderà risolto ed all'Investitore-Contraente verrà restituita una somma pari al controvalore calcolato in base al Valore unitario delle quote rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento, da parte della Società, della comunicazione di non accettazione delle modifiche proposte.

L'importo così determinato verrà corrisposto dalla Società mediante ordine di bonifico emesso sulle coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) indicate dall'Investitore-Contraente nella comunicazione di non accettazione delle modifiche. L'accredito sarà effettuato entro trenta giorni dalla data di ricevimento, da parte della Società, della suddetta comunicazione.

* * *

La Società Darta Saving Life Assurance dac si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Parte I del Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

Chief Executive Officer	Director
John Finnegan	Gino Fassina

Parte II del Prospetto d'offerta

Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte II: 31 marzo 2017
Data di validità della Parte II: 31 marzo 2017

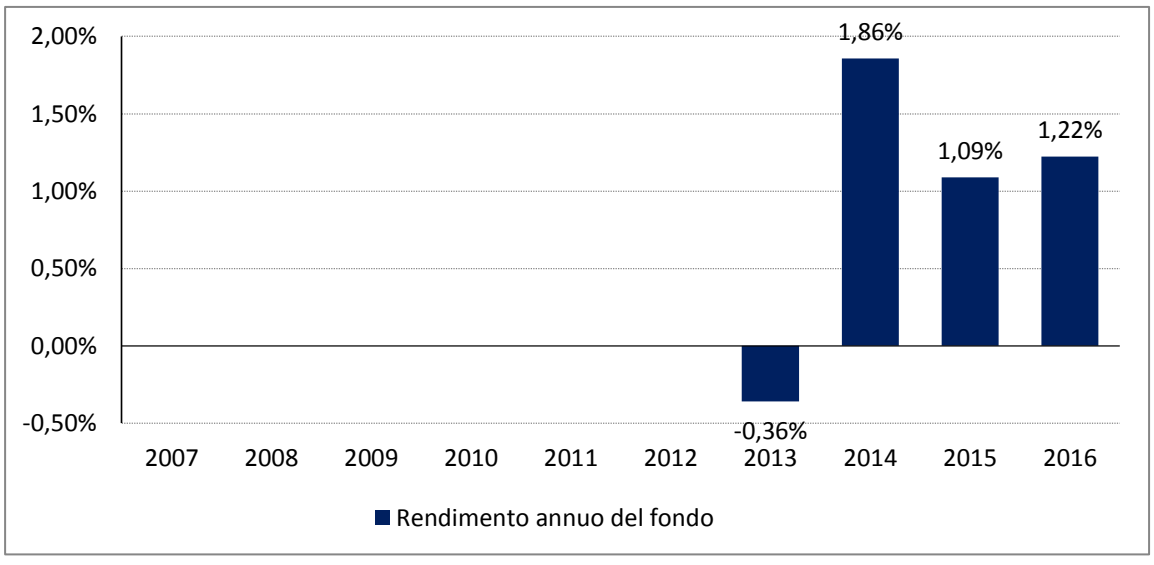
DATI PERIODICI DI RISCHIO/ RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO OGGETTO DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

Selezione Reddito

Categoria ANIA	Flessibile	
Valuta di denominazione	Euro	
Grado di rischio	Medio-alto	
Misura di rischio	ex-ante (volatilità media annua attesa):	4%-8%
	ex-post (volatilità annua effettiva 2014):	3,44%

La volatilità realizzata nel corso del 2016 dal Fondo interno risulta inferiore a quella ex ante. Il gestore ha infatti privilegiato un approccio prudente nella gestione del profilo di rischio del Fondo, adottando strategie che permettessero una minore esposizione agli shocks di mercato.

Rendimento annuo del Fondo



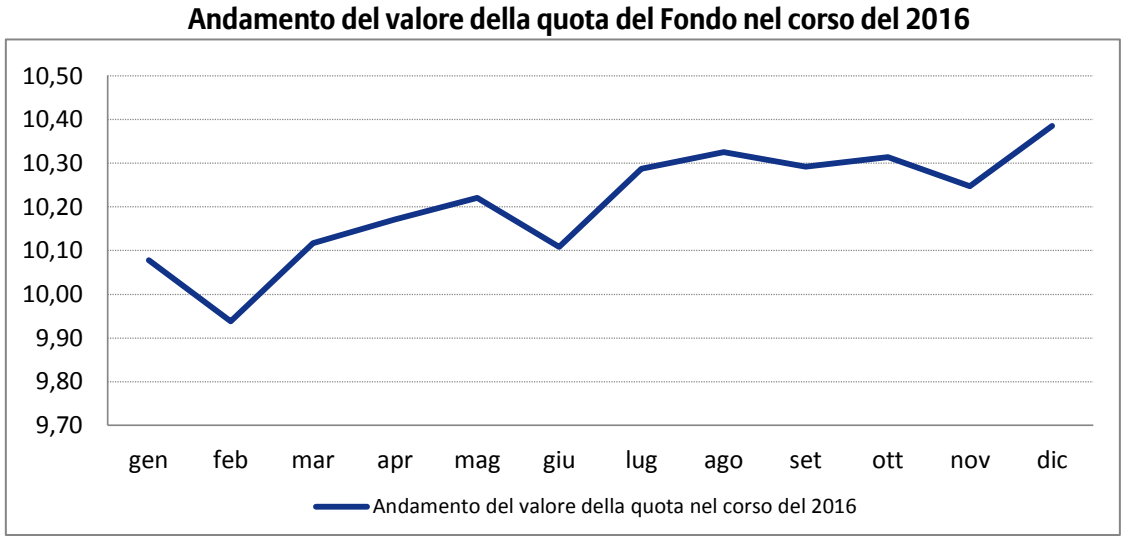
Annotazione: i dati di rendimento annuo del Fondo non includono i costi di Caricamento (e di Riscatto) a carico dell'Investitore-Contraente.

Rendimento medio composto su base annua

	ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Selezione Reddito	1,39%	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Andamento del valore della quota del Fondo nel corso del 2016



Altre informazioni

Inizio collocamento	20/12/2012
Durata del Fondo	n.d.
Patrimonio netto del Fondo al 31/12/2016(milioni di Euro)	1049,16
Valore della quota del Fondo al 31/12/2016 (Euro)	10,385
Quota-parte in media percepita dai collocatori con riferimento:	
- ai costi di caricamento	100%
- alle commissioni di gestione	64,00%

La Società ha affidato la gestione del Fondo interno a Investitori SGR S.p.A., società appartenente al gruppo Allianz S.p.A., avente sede legale in Corso Italia 23, 20122 – Milano, Italia.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi del Fondo interno

Selezione Reddito		2014	2015	2016
Commissioni	Totale	1,87%	2,35%	1,80%
	di gestione	1,80%	1,80%	1,80%
	di performance	0,06%	0,55%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,82%	0,67%	0,70%
Spese di amministrazione e custodia		0,02%	0,02%	0,02%
Spese di revisione		-	-	-
Spese legali e giudiziarie		-	-	-
Spese di pubblicazione		0,00%	0,00%	0,00%
Altri oneri		-	0,00%	0,00%
Totale		**2,71%**	**3,05%**	**2,52%**

Annotazione: il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti. La quantificazione degli oneri fornita non tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del Fondo, degli oneri fiscali e di quelli direttamente a carico dell'Investitore-Contraente di cui alla Parte I, Sez. C, par. 17.1.

ALTRE INFORMAZIONI

Peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società:

	2014	2015	2016
Selezione Reddito	0%	0%	0%

Parte III del Prospetto d'offerta

Altre informazioni

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 31 marzo 2017

Data di validità della Parte III: 31 marzo 2017

A) Informazioni generali

1. L'impresa di assicurazione ed il gruppo di appartenenza

DARTA Saving Life Assurance dac, in forma abbreviata la Società, è una compagnia di assicurazioni costituita e vigente ai sensi della legge irlandese, che è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa dalla Central Bank of Ireland, il 23 marzo 2003, alla quale attività di vigilanza è sottoposta, e registrata presso il Companies Registration Office al n. 365015. La Società è ammessa ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A., impresa autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento IVASS (già ISVAP) n. 2398 del 21 Dicembre 2005 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 298 23.12.2005. Allianz S.p.A. è indirettamente controllata da Allianz SE.

La durata della Società è illimitata e la chiusura dell'esercizio sociale è stabilita al 31 dicembre di ogni anno.

La Società è autorizzata all'esercizio in Italia del ramo III di assicurazione ammesso dalle leggi.

Il capitale sociale della Società è di Euro 5.000.000 sottoscritto e interamente versato. Il controllo della Società è esercitato da Allianz S.p.A. secondo quanto specificato nella seguente tabella.

Soggetto che esercita il controllo	Quota detenuta
Allianz S.p.A.	100%

Il Gruppo Allianz opera nei mercati assicurativo e finanziario. L'offerta spazia dalla protezione dai rischi alla previdenza integrativa, dal risparmio gestito e amministrato ai prodotti tipicamente bancari. Il Gruppo utilizza una molteplicità di canali distributivi, da quelli tradizionali (agenti, promotori finanziari, broker, sportelli bancari) a quelli di più recente affermazione (telefono e Internet).

Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società e al Gruppo di appartenenza, all'organo amministrativo, all'organo di controllo e ai componenti di tali organi, nonché alle persone che esercitano funzioni direttive della Società e agli altri prodotti finanziari offerti sono fornite sul sito Internet della Società www.darta.ie.

2. Il Fondo interno

Data di istituzione del Fondo interno:

Fondo interno	Data di istituzione
Selezione Reddito	20 dicembre 2012

Con riferimento al Fondo interno non è possibile individuare un Benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, perchè flessibile. Si riporta, quindi, nella seguente tabella, una misura di rischio alternativa che è rappresentata dall'intervallo di volatilità annua attesa del Fondo stesso.

Fondo interno	*Benchmark* di riferimento *(*)*	Intervallo di volatilità annua attesa
Selezione Reddito	n.p.	4% - 8%

(*) n.p.: Non previsto per la categoria del Fondo

3. Classi di quote

Alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, il Fondo interno collegato a Progetto Reddito non prevede la distinzione per classi di quote.

4. I soggetti che prestano garanzie e contenuto della garanzia

Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo.

5. I soggetti distributori

Progetto Reddito viene distribuito da Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., Istituto iscritto alla Sezione D nel registro unico Intermediari IVASS (già ISVAP) di cui all'articolo 109 del D.lgs. 7/09/2005 n. 209, con accordo di libera collaborazione distributiva in regime di Libera Prestazione di Servizi.

6. Gli intermediari negoziatori

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto del Fondo, alla data di redazione del presente Prospetto, la Società si avvale principalmente dei seguenti operatori del mercato nazionale ed internazionale, che offrono garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento: MEDIOBANCA, BANCA AKROS, MERRILL LYNCH INTERNATIONAL, CITIGROUP GLOBAL MARKETS, ING BANK, BANK OF SCOTLAND, BAYERISCHE HYPO UND VEREINSBANK, BANCA IMI (già BANCA CABOTO), DEUTSCHE BANK e FUNDSETTLE.

7. La società di revisione

La revisione della contabilità e il giudizio sui rendiconti del Fondo nonché la revisione della contabilità e il giudizio sul bilancio di esercizio della Società sono effettuati dalla società di revisione KPMG con sede in Irlanda, 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1.

B) Tecniche di gestione dei rischi di portafoglio

8. Tecniche adottate per la gestione dei rischi di portafoglio del Fondo interno in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento

Selezione Reddito

Per il Fondo interno Selezione Reddito la Società supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio/rendimento coerenti con lo stile di gestione del Fondo, e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio del Fondo stesso.

In particolare, la Società svolge un'analisi continuativa della performance e, in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento del Fondo, effettua il monitoraggio del Profilo rischio/rendimento attraverso il controllo della misura di Volatilità, per verificarne lo scostamento rispetto alla Volatilità dichiarata ex-ante. L'analisi della Volatilità viene effettuata con cadenza settimanale.

La Società stabilisce e aggiorna i limiti di risk budget, sottoposti ai controlli periodici per verificare il rispetto della politica d'investimento e la coerenza con la categoria del Fondo, apportando eventualmente le necessarie modifiche.

***

La gestione del Fondo interno e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse degli Investitori-Contraenti. La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo interno, ha la facoltà di conferire ad intermediari abilitati a prestare servizio di gestione di patrimoni, deleghe gestionali che non implicano alcun esonero o limitazione delle responsabilità della Società, la quale esercita un costante controllo sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati e alla quale, in ogni caso, deve essere ricondotta l'esclusiva responsabilità della gestione stessa.

C) Procedure di Sottoscrizione, Rimborso/Riscatto e Switch

9. Sottoscrizione

Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) alla data di investimento, da parte della Società, del Premio iniziale versato dall'Investitore-Contraente a seguito della sottoscrizione ed invio alla Società del modulo di Proposta da parte dello stesso. Per il suddetto versamento non sono ammesse modalità di pagamento diverse dal bonifico bancario, a favore della Società. Nella causale dell'ordine di bonifico deve essere indicato il numero della Proposta sottoscritta. Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.

Il Premio versato dall'Investitore-Contraente, al netto dei Costi indicati nella Parte I del presente Prospetto d'offerta, sezione C, par. 17.1.1, viene convertito in quote il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio stesso oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. All'Investitore-Contraente verranno assegnate un numero di quote del Fondo interno pari al Premio versato, al netto dei costi di caricamento, diviso il valore unitario delle quote stesse.

Tra la data di sottoscrizione della Proposta ed il versamento del Premio, o viceversa, non devono intercorrere più di 30 giorni. In caso contrario, è richiesto all'Investitore-Contraente di sottoscrivere una nuova Proposta.

L'Investitore-Contraente non ha la possibilità di versare premi aggiuntivi, può altresì effettuare versamenti in nuovi Fondi o comparti istituiti successivamente all'emissione del Contratto, previa consegna della relativa informativa da parte della Società tratta dal Prospetto aggiornato. In questo caso gli eventuali premi aggiuntivi versati dall'Investitore-Contraente, al netto dei costi indicati nella Parte I del presente Prospetto d'offerta, sezione C, par. 17.1.1, verranno convertiti in quote il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso dei Premi stessi oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della documentazione ad essi relativa qualora questa sia posteriore alla data di incasso dei premi. All'Investitore-Contraente verranno assegnate un numero di quote dei Fondi interni, secondo le scelte effettuate dall'Investitore-Contraente stesso; tale numero sarà pari al Premio versato, al netto dei costi di caricamento, diviso il valore unitario delle suddette quote.

Successivamente all'emissione del Contratto, la Società si impegna a comunicare all'Investitore-Contraente, mediante apposita lettera di conferma inviata entro il termine di dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del Premio, l'ammontare del Premio di perfezionamento versato e investito, la data di decorrenza del Contratto, il Fondo interno di destinazione, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, "il giorno di riferimento", la data di valorizzazione relativa alla data di versamento del Premio, la data di incasso del Premio e la data di ricevimento della Proposta.

10. Riscatto e riduzione

Il prodotto riconosce all'Investitore-Contraente la facoltà di chiedere il Riscatto totale del Contratto in qualunque momento dalla data di decorrenza del Contratto stesso.

Riscatto totale

La Società pagherà il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto.

L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della **commissione di 50 Euro**.

Qualora la relativa richiesta venga presentata dopo almeno sei mesi dalla data di conversione del Premio versato in quote, il valore di Riscatto è pari all'importo come sopra determinato.

In caso contrario, ai fini della determinazione del valore di Riscatto, viene applicato al Premio pagato un coefficiente di riduzione pari a:

Epoca di richiesta del Riscatto	Coefficiente di riduzione
Nel corso dei primi 6 mesi	0,50%
Dal settimo mese in poi	0,00%

In tal caso, non si applica la commissione di 50 Euro.

Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

La richiesta deve essere accompagnata dai documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento (esemplare del Contratto in possesso dell'Investitore-Contraente), nonché dalla fotocopia fronte-retro di un documento di identità valido o altro documento equipollente e del relativo codice fiscale degli aventi diritto, eventuale dichiarazione dell'Investitore-Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale, l'indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione.

A fronte di un Riscatto totale la Società provvede ad inviare una comunicazione all'Investitore-Contraente, recante l'indicazione di: data di richiesta del Riscatto, numero delle quote riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di Riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.

Nel caso in cui il Beneficiario abbia accettato la designazione fatta dall'Investitore-Contraente, la richiesta di Riscatto richiede il suo assenso scritto.

La Società si riserva la facoltà di indicare tempestivamente l'ulteriore documentazione che dovesse occorrere qualora il singolo caso presentasse particolari esigenze istruttorie. La Società esegue i pagamenti entro il termine di trenta giorni a decorrere dal giorno in cui è stata consegnata la richiesta di liquidazione, la quale deve essere accompagnata dalla documentazione completa. Decorso tale termine e a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto, sono dovuti:

- in caso di Investitore-Contraente persona fisica: gli interessi di mora al tasso legale;
- negli altri casi, gli interessi legali di mora di cui al D.lgs 9/10/2002 e successive modifiche.

Riscatto parziale

Il Contratto non prevede la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto.

Prestazioni Periodiche Ricorrenti (PIANO)

Il Contratto è strutturato per offrire delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti liquidate a beneficio dell'Investitore-Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato calcolato su base annua e pagato trimestralmente.

L'importo della Prestazione trimestrale ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: Premio pagato diviso 100, che corrisponde ad un 4% annuo.

A titolo di esempio di determinazione del monte delle Prestazioni Periodiche liquidate nell'anno, si riporta la seguente tabella:

Premio unico versato	Importo annuale delle Prestazioni Periodiche
50.000,00 Euro	2.000,00 Euro
100.000,00 Euro	4.000,00 Euro
150.000,00 Euro	6.000,00 Euro
...	...

L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta da parte dell'Investitore-Contraente. **L'Investitore-Contraente non può modificare né la frequenza del Piano, né l'importo delle singole Prestazioni.**

L'attivazione del Piano avverrà il terzo mese successivo alla data di decorrenza del Contratto.

L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla ricorrenza trimestrale della data di attivazione del Piano.

Tabella esemplificativa dell'attivazione del Piano.

Data di attivazione del Piano	Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti		
	Trimestrale		
Terzo mese successivo alla data di decorrenza della polizza **es: 5 aprile 2014 se data di decorrenza è 5 gennaio 2014**	**Prima** Prestazione: 5 aprile 2014	**Seconda** Prestazione: 5 luglio 2014	**Terza** Prestazione: 5 ottobre 2014

Il Piano ha termine quando il numero di quote attribuite al Fondo interno è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica verrà corrisposto all'Investitore-Contraente il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno.

Qualora l'ultima Prestazione Periodica coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.

In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di una Prestazione Periodica, si procederà comunque alla liquidazione della stessa.

A fronte del pagamento di ogni Prestazione Periodica, la Società provvede ad inviare una comunicazione all'Investitore-Contraente recante l'indicazione di: data della Prestazione Periodica, numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore lordo della Prestazione Periodica, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore netto della Prestazione Periodica.

11. Operazioni di passaggio tra Fondi / comparti (c.d. SWITCH)

Il presente Contratto non prevede operazioni di switch, essendo presente un unico Fondo interno.

D) Regime fiscale

12. Il regime fiscale e le norme a favore dell'Investitore-Contraente

È riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al Contratto.

12.1 Tassazione dei premi

I Premi pagati per i Contratti finanziari-assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.

12.2 Tassazione delle somme percepite

Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.

Darta Saving Life Assurance dac si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. La Società agisce pertanto in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.

In caso di Riscatto anticipato totale o di Recesso, le somme pagate dalla Società sono quindi soggette all'imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%, di cui all'art. 26-ter del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 (di seguito, l'"Imposta Sostitutiva"), da applicare alla differenza, se positiva, fra l'importo da corrispondere ed il totale dei premi versati, ai sensi dell'art. 45, comma 4 del TUIR. Tale differenza verrà determinata al netto della quota dei proventi riferibili alle seguenti categorie di titoli pubblici: i) obbligazioni ed altri titoli ad esse equiparati di cui all'art. 31 del DPR n. 601 del 29 settembre 1973; ii) obbligazioni emesse dagli Stati esteri inclusi nella *white list* di cui al decreto da emanarsi ai sensi dell'art. 168-bis del TUIR. Le modalità di individuazione della quota dei proventi da escludere dalla base imponibile sono state stabilite con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 13 Dicembre 2011.

In caso di Riscatto totale, perciò, l'imposta è trattenuta al momento dell'erogazione della prestazione da parte della Società, che provvede a versarla in qualità di Sostituto d'imposta. Il percipiente, quindi, non deve dichiarare tale reddito nel proprio Modello Unico.

Diversamente, le somme pagate dalla Società a titolo di Riscatto a soggetti esercenti attività commerciale non sono assoggettate all'Imposta Sostitutiva e concorrono a formare il reddito di impresa del soggetto che le percepisce, secondo le regole vigenti relative alla determinazione del reddito di impresa.

In caso di pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, poiché queste sono incerte sia nell'*an* che nel *quantum* ed il Contratto non prevede forme di garanzia di risultato né in termini di capitale garantito né di rendimento, le stesse saranno liquidate all'Investitore-Contraente senza applicazione dell'Imposta Sostitutiva fino a concorrenza del Premio pagato.

Nel caso in cui ricorrano le condizioni di legge il contribuente dovrà adempiere agli obblighi dichiarativi previsti dal D.L. 28 giugno 1990, n. 167, convertito dalla legge 4 agosto 1990, n. 227, e successive modificazioni (Mod. Unico - Quadro RW – Investimenti all'estero e trasferimenti da, per e sull'estero). Tale obbligo dichiarativo non sussiste per i Contratti conclusi con l'intervento di un intermediario finanziario residente in Italia e a condizione che i proventi derivanti da tali Contratti siano riscossi attraverso un intermediario finanziario residente.

La Polizza è soggetta all'Imposta di Bollo con l'aliquota del 2 per mille annuo con un limite massimo di € 14.000 solo per i Contraenti persone giuridiche.

La base imponibile dell'Imposta di Bollo coincide con il valore di mercato dei titoli o prodotti finanziari sottostanti ovvero, in mancanza, con il valore nominale o di rimborso degli stessi ovvero, in mancanza anche di questi ultimi, sulla base dei premi versati.

L'Imposta di Bollo è dovuta alla cessazione del contratto, in caso di decesso,ovvero al momento del Riscatto o del recesso.

A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese.

12.3 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

12.4 Diritto proprio dei Beneficiari designati

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti della Società: pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

Regolamento del Fondo interno

- Selezione Reddito

Regolamento del Fondo interno: SELEZIONE REDDITO

1 - Istituzione, denominazione e scioglimento del Fondo interno

La Società ha istituito e gestisce, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un Fondo interno denominato Selezione Reddito (il "Fondo"), composto da un portafoglio di valori mobiliari e di altri strumenti finanziari.

Il valore del patrimonio del Fondo non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dalla Società per i Contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

2 - Caratteristiche e scopo del Fondo

Il Fondo interno mira ad ottenere nel tempo un ritorno sugli investimenti in linea con l'ammontare delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti previste dal Contratto, attraverso l'investimento del portafoglio in quote di più OICR/SICAV, nel rispetto del profilo di rischio e di volatilità attesa.

Il Fondo è denominato in Euro.

3 - Composizione dell'investimento

Gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo – valorizzati a valori correnti di mercato – sono investiti dalla Società, nel rispetto dei principi fissati dalla normativa irlandese in materia di investimenti, al cui controllo la Società è sottoposta da parte della Central Bank of Ireland:

- in misura principale in quote di uno o più Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR) sia di diritto italiano sia di diritto comunitario (che soddisfino le condizioni richieste dalla Direttiva CEE 85/611, come modificata dalla Direttiva CEE 88/220) – che a loro volta investono le proprie disponibilità sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali;
- per una percentuale massima del 30%, in valori mobiliari ed altre attività finanziarie oggetto di transazione sia sui mercati nazionali sia sui mercati internazionali.

In ogni caso gli attivi del Fondo sono investiti senza alcuna limitazione alla ripartizione del portafoglio tra le asset class monetario, obbligazionario e azionario, purchè lo stesso risulti coerente con gli obiettivi di investimento ed il profilo di rischio invidividuato. Essi sono investiti senza alcuna limitazione geografica.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICR), gli stessi potranno essere selezionati anche tra quelli gestiti da società di gestione del risparmio del Gruppo di appartenenza di Darta Saving.

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari afferenti alle aree Europa, Nord America e Pacifico. È possibile l'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Il Fondo investe senza limitazioni relativamente alla categoria degli emittenti.

È previsto l'investimento delle disponibilità del Fondo in attivi non quotati entro i limiti definiti dalla normativa di settore.

Non è escluso, inoltre, l'impiego di strumenti finanziari derivati che verranno utilizzati con l'obiettivo di ridurre il rischio di investimento e di gestire in modo più efficiente il portafoglio.

L'impiego di tali strumenti finanziari derivati sarà comunque coerente con il Profilo di rischio del Fondo medesimo.

4 - Profilo di rischio del Fondo

I rischi connessi al Fondo sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo, nonché dal rischio di cambio per le attività denominate in valute estere.

In particolare, sono a carico del Fondo:

- il rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli; a questo proposito, va segnalato che i prezzi il rischio collegato alla variabilità dei prezzi dei titoli; a questo proposito, va segnalato che i prezzi risentono sia delle aspettative dei mercati sulle prospettive di andamento economico degli emittenti (rischio specifico), sia delle fluttuazioni dei mercati nei quali i titoli sono negoziati (rischio sistematico);
- il rischio di interesse, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli;
- il rischio di controparte, intendendosi per tale l'eventuale deprezzamento del valore delle attività finanziarie sottostanti il Contratto, a seguito di un deterioramento del merito di credito ("rating"), ovvero della solidità patrimoniale degli emittenti;

- il rischio di cambio, per gli investimenti in attività finanziarie denominate in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, collegato alla variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta in cui sono denominati gli investimenti sopra richiamati.

L'investimento diretto in titoli obbligazionari sarà in emittenti con *rating* almeno pari all'*investment grade*.

Dato l'intervallo di volatilità annua attesa, pari a 4%-8%, il Profilo di rischio a cui è esposto il Fondo nel corso della vita del Contratto è "Medio-alto".

5 - Costituzione e cancellazione delle quote del Fondo

Il Fondo è ripartito in quote di pari valore unitario, che vengono costituite e cancellate secondo le modalità qui di seguito indicate. La costituzione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società in misura non inferiore agli impegni assunti giornalmente con i Contratti le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La costituzione delle quote comporta il contestuale incremento del patrimonio del Fondo, in misura pari al Controvalore in Euro delle quote costituite, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro costituzione.

La cancellazione delle quote del Fondo viene effettuata dalla Società, in misura non superiore agli impegni venuti meno relativamente ai Contratti, le cui prestazioni sono espresse in quote del Fondo stesso.

La cancellazione delle quote comporta il contestuale prelievo dal patrimonio del Fondo del Controvalore in Euro delle quote cancellate, in base al valore unitario delle quote stesse, quale rilevato il giorno della loro cancellazione.

6 - Gestione del Fondo

La gestione del Fondo prevede, fra le altre, un'attività di selezione, acquisto, vendita e custodia delle attività in cui sono investite le disponibilità del Fondo stesso, nonché la rendicontazione quotidiana del patrimonio netto di quest'ultimo e la pubblicazione giornaliera del valore unitario delle quote in cui il Fondo è ripartito sul "Il Sole 24 Ore" e sul sito www.darta.ie.

La gestione del Fondo può essere delegata dalla Società a società specializzate nella gestione del risparmio, che curano direttamente le scelte di investimento delle attività di pertinenza del Fondo, nel rispetto del regolamento dello stesso e secondo le istruzioni impartite dalla Società, alla quale, in ogni caso, deve essere ricondotta l'esclusiva responsabilità della gestione.

Alla data di redazione del presente Regolamento, la Società ha affidato la gestione del Fondo interno ad Investitori SGR S.p.A..

Si rende noto che le eventuali somme retrocesse alla Società da società di gestione degli OICR sottostanti e gli eventuali crediti d'imposta saranno riconosciute al Fondo stesso.

7 - Valore unitario delle quote

Il valore unitario delle quote del Fondo viene determinato quotidianamente dalla Società, fatta eccezione per i giorni di chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere.

Nei giorni in cui, per circostanze di carattere eccezionale esterne alla Società, non sia possibile procedere alla predetta determinazione, la Società calcola il valore unitario il primo giorno lavorativo utile successivo.

Detto valore unitario si ottiene dividendo il patrimonio netto del Fondo, alla data di quotazione, per il numero delle quote in cui è ripartito alla medesima data.

Il patrimonio netto del Fondo viene determinato, per ciascuna data di quotazione, in base alla valorizzazione, a valori correnti di mercato, di tutte le attività di pertinenza del Fondo, al netto di tutte le passività, comprese le spese a carico del Fondo e della commissione di gestione.

Sia le attività che le passività di pertinenza del Fondo, sono valorizzate a valori correnti di mercato riferiti allo stesso giorno di valorizzazione della quota o, se non disponibile, al primo giorno utile precedente: in particolare, la valutazione delle attività viene effettuata utilizzando il valore delle stesse alla chiusura delle Borse Valori nazionali e/o estere.

Come anticipato all'articolo 6, il valore unitario delle quote viene pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito www.darta.ie.

8 - Spese a carico del Fondo

Le spese a carico del Fondo, applicate quotidianamente dalla Società, sono rappresentate da:

a. una commissione di gestione applicata quotidianamente pari al:
   - **1,80%, su base annua, per le attività investite in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o strumenti monetari; oppure del**
   - **1,80%, su base annua, per le attività investite in strumenti finanziari;**

b. una commissione di *overperformance*, che viene applicata solo quando il valore della quota del Fondo raggiunge il suo massimo storico, ed è pari al 10% sulla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote esistenti;

c. spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;

d. spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Più precisamente, su ciascun OICR gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione, in misura non superiore al 2,5% su base annua, nonché ogni eventuale ulteriore commissione;

e. gli oneri di intermediazione e le spese specifiche degli investimenti.

L'eventuale delega di gestione del Fondo interno a società specializzate nella gestione del risparmio non comporta alcun onere aggiuntivo rispetto a quelli sopra indicati.

9 - Modifiche al Regolamento

La Società si riserva di modificare il Regolamento dei Fondi interni, a seguito di variazioni della legge e/o della normativa secondaria di attuazione, nonché a seguito di una richiesta formulata in tal senso dal Responsabile della funzione attuariale nell'interesse della clientela.

Modifiche ai criteri degli investimenti, di cui al precedente punto 3, possono essere apportate con l'obiettivo di perseguire gli interessi degli Investitori-Contraenti, in relazione all'andamento dei mercati finanziari o ad altre specifiche situazioni congiunturali, e solo al fine di attuare misure più favorevoli per gli stessi.

In tutti i suddetti casi resta fermo quanto previsto all'art. 16 delle Condizioni contrattuali.

10 - Fusione con altri Fondi

In presenza di giustificati motivi, la Società si riserva di disporre la fusione di Selezione Reddito con altri Fondi interni costituiti dalla Società medesima, aventi caratteristiche similari in termini di obiettivi di investimento e di Profilo di rischio.

Le modalità con le quali viene realizzata tale operazione saranno comunicate agli Investitori-Contraenti almeno sessanta giorni prima che la fusione sia posta in essere.

In ogni caso, resta fermo quanto previsto all'art. 16 delle Condizioni contrattuali.

Glossario dei termini tecnici utilizzati nel Prospetto d'Offerta

Data di deposito in Consob del Glossario: 31 marzo 2017

Data di validità del Glossario: 31 marzo 2017

Appendice

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del Contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

Asset Manager

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con l'Investitore-Contraente.

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cessione, pegno e vincolo

Facoltà dell'Investitore-Contraente di cedere a terzi il Contratto, di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta dell'Investitore-Contraente, ne fa annotazione sul Contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Classe

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione

Facoltà dell'Investitore-Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'Investitore-Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)

Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e quello del Benchmark.

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società invia all'Investitore-Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi investiti.

CONSOB

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Contratto

Il presente Contratto finanziario-assicurativo (detto anche Polizza) con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata nella forma prevista dalle Condizioni contrattuali, al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Conversione (c.d. Switch):

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei Fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Copertura opzionale

È la copertura opzionale caso morte facoltativa denominata "Con Protezione Smart".

Copertura principale

L'incremento percentuale caso morte al controvalore delle quote previsto per Progetto Reddito.

Costi di caricamento

Parte del Premio versato dall'Investitore-Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di decorrenza

Giorno lavorativo a partire dal quale decorrono gli effetti del Contratto, coincidente con la data di investimento.

Data di investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio unico e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

Dati storici

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni.

Destinazione dei proventi

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali i Premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle Quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di Riscatto parziale.

Fondo interno

Fondo di investimento assicurativo nel quale sono investiti i Premi pagati dagli Investitori-Contraenti ed al quale è, pertanto, collegato il Contratto.

Gestione a benchmark di tipo attivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la Fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Investitore-Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società. Il termine nella sua accezione singolare può indicare anche una pluralità di persone. Il Contratto di assicurazione può essere sottoscritto da un massimo di due persone.

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società comunica all'Investitore-Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di investimento).

Modulo di Proposta

Modulo sottoscritto dall'Investitore-Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Premio aggiuntivo

Importo che l'Investitore-Contraente ha facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

Premio periodico

Premio che l'Investitore-Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dall'Investitore-Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premi unico

Premio che l'Investitore-Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

Premio versato

Importo versato dall'Investitore-Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del Premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un Contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'Investitore-Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio/rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente Proposta d'investimento finanziario.

Qualifica

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso

Diritto dell'Investitore-Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del fondo

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

Rendimento

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della Proposta

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di Proposta-polizza), di interrompere il completamento del Contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

Riscatto

Facoltà dell'Investitore-Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Contratto.

Rischio demografico

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore-Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario

Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Società

Darta Saving Life Assurance dac

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera

La tipologia di gestione del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER)

Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.