

Darta Saving Life Assurance dac  
Maple House  
Temple Road, Blackrock  
Dublin  
IRELAND  
Phone: + 353 1 242 23 00  
Fax: + 353 1 242 23 02

Dublino, 04 maggio 2019

## Oggetto: Fusione per incorporazione tra fondi interni collegati al prodotto Challenge Private

Gentile Cliente,

con l'obiettivo di offrirle sempre la massima qualità e determinati nel ricercare l'eccellenza, abbiamo avviato un'attenta analisi sull'intera gamma dei fondi interni collegati al prodotto **Challenge Private**.

Nel processo di continua innovazione, abbiamo deciso di inserire **nuove soluzioni di investimento e nuovi asset manager**, a ulteriore completamento delle scelte già a Sua disposizione e, in aggiunta, abbiamo deciso di intraprendere alcune operazioni di **"fusione per incorporazione tra fondi interni"** per continuare a garantirLe soluzioni di investimento sempre strategiche e competitive, all'interno di una piattaforma esclusiva che continua a distinguersi sul mercato per l'unicità del modello di offerta.

Questa iniziativa ci ha inoltre consentito di individuare **7 nuove soluzioni**, che come "fondi interni incorporanti" andranno ad arricchire ulteriormente le possibilità di scelta a Sua disposizione all'interno di Challenge Private.

Le suddette attività saranno completate il **4 luglio 2019**.

Per Sua comodità, nella tabella seguente abbiamo riportato i **dettagli delle distinte operazioni di fusione**, indicando il "fondo interno attuale" e il relativo "fondo interno incorporante", mettendo a confronto la commissione annua di gestione e la volatilità attesa dei due fondi.

DARTA Saving Life Assurance dac  
Company No.: 365015  
Share Capital €5,000,000 fully paid  
Regulated in Ireland b

A company of **Allianz** 

**Directors:** A.Agnelli (Italian) P. Colton, G. Fassina (Italian), J. Finnegan, T.D. Kingston, J. Lyons, F. Rossaro (Italian), J. Ruane, G. Viseri (Italian)  
**Chief Executive:** J. Finnegan

**Registered Office:**  
Maple House, Temple Road, Blackrock,  
Dublin, A94 Y9E8, Ireland  
Tel +353.1.242 23 00; Fax +353.1.242 23 02  
[www.darta.ie](http://www.darta.ie)

**Tabella 1.**

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione e volatilità annua attesa	Nome fondo	Commissione annua di gestione e volatilità annua attesa	Incremento/decremento della commissione annua di gestione e/o della volatilità
PIMCO Income Bond	1.50%	X-TEAM PIMCO Income	1.40%	<b>Decremento</b>
	1%-4%		4%-10%	<b>Incremento</b>
PIMCO Inflation Navigator	1.80%	PIMCO Bond Navigator (nuovo nome di PIMCO Credit Navigator)	1.80%	<b>Invariato</b>
	5%-9%		4%-8%	<b>Decremento</b>
X-TEAM AMUNDI M.Stratgy Growth	1.65%	X-TEAM AMUNDI Strategic Inc *NEW*	1.65%	<b>Invariato</b>
	3%-8%		4%-10%	<b>Incremento</b>
X-TEAM BGF European Eq. Income	1.90%	X-TEAM BGF Future of Transport *NEW*	1.90%	<b>Invariato</b>
	10% - 25%		10% - 25%	<b>Invariato</b>
X-TEAM INVESCO PanEur Eq Inc	1.90%	X-TEAM INVESCO Consumer Trends *NEW*	1.90%	<b>Invariato</b>
	10% - 25%		10%-25%	<b>Invariato</b>
X-TEAM PIMCO GMAF	1.65%	X-TEAM PIMCO DMAF *NEW*	1.65%	<b>Invariato</b>
	7% - 16%		4%-10%	<b>Decremento</b>
X-TEAM SCHRODER Italian Equity	1.90%	X-TEAM SCHRODER ClimateChange *NEW*	1.90%	<b>Invariato</b>
	10% - 25%		7%-16%	<b>Decremento</b>
X-TEAM TEMPLETON GF Strategies	1.65%	X-TEAM FRANKLIN Income *NEW*	1.65%	<b>Invariato</b>
	7% - 16%		4%-10%	<b>Decremento</b>

\*NEW\* Nuovo Fondo interno

**Le ricordiamo che la politica di investimento dei fondi incorporanti, in alcuni casi, può differire da quella dei fondi incorporati.**

Ci auguriamo che le modifiche da noi proposte incontrino il Suo gradimento; in ogni modo e qualora lo desiderasse, potrà individuare, tra l'ampia offerta di fondi interni collegati a Challenge Private, un nuovo fondo in cui **trasferire gratuitamente prima** del 4 luglio 2019 quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).

Come previsto dalla Normativa, in alternativa e nel caso lo ritenesse opportuno, ha comunque la facoltà di recedere dal contratto entro 60 giorni dal ricevimento della presente comunicazione.

Troverà sul nostro sito internet all'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2019 > Challenge

Private - Regolamento dei Fondi interni incorporanti", il Regolamento di ciascun fondo interno incorporante che, se vorrà, potrà comodamente scaricare e archiviare sul Suo pc, nonché il modulo di switch a richiesta, all'interno della sezione "Modulistica > Allianz Bank", qualora preferisse passare ad altro fondo.

Siamo a Sua disposizione per qualsiasi necessità o approfondimento.

Cordiali saluti,

**Darta Saving Life Assurance dac**



John Finnegan  
(Chief Executive Officer)



Gino Fassina  
(Director)