

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, 24 luglio 2020

**Oggetto: Valorizzazione delle operazioni di investimento e disinvestimento nei fondi interni collegati ai prodotti assicurativi di Darta Saving Life Assurance dac**

Gentile Cliente,

come certamente avrà avuto modo di constatare, nel corso degli ultimi mesi i mercati finanziari hanno evidenziato livelli di volatilità elevati, facendo registrare, in brevi intervalli temporali, variazioni anche molto significative del valore delle attività e degli strumenti finanziari.

In tale contesto, l'implementazione di interventi e di processi innovativi si rende necessaria per consentire una tempestiva valorizzazione ed esecuzione delle operazioni di compravendita delle attività finanziarie, una funzione di centrale rilevanza che assicura la miglior tutela degli interessi degli investitori. A ciò si aggiunge la ricerca continua di soluzioni in grado di adattarsi alle mutevoli esigenze della clientela, dettate da cambiamenti della sfera personale e del contesto economico. Darta Saving Life Assurance dac (in breve, la "**Società**") ha dunque ritenuto opportuno adeguare le proprie procedure e i propri processi al fine di consentire una riduzione delle tempistiche di valorizzazione delle operazioni che possono avere a oggetto le quote dei fondi interni collegati ai contratti assicurativi emessi dalla Società.

Più in particolare, al fine di rafforzare la tutela degli interessi dei propri Clienti, la Società ha deciso di procedere alla riduzione dei tempi di valorizzazione:

- degli investimenti nei fondi interni collegati al contratto, effettuati al momento della sottoscrizione o, ove consentito, nel corso della durata del rapporto (per esempio, nell'ambito di un piano di premi ricorrenti ovvero mediante premi aggiuntivi);
- delle prestazioni dovute dalla Società in caso di decesso dell'assicurato ovvero di riscatto totale o parziale del contratto (sia su richiesta del Cliente sia nell'ambito dei piani automatici di riscatti

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

programmati eventualmente previsti dal contratto);

- delle operazioni di "trasferimento" tra fondi interni collegati al contratto (c.d. *switch*) realizzate su richiesta del Cliente o nell'ambito dei piani automatici eventualmente previsti dal contratto;
- delle operazioni collegate alla esecuzione delle diverse opzioni eventualmente previste dal contratto.

A tutela degli interessi di tutti i Clienti che hanno investito nelle quote dei fondi interni, la Società ritiene comunque opportuno riservarsi la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, trasferimento tra fondi interni (*switch*) e liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, fermo restando che tale giorno non potrà essere in ogni caso successivo al quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui sia pervenuta alla Società la relativa richiesta (vale a dire, il termine attualmente ordinariamente previsto la valorizzazione di dette operazioni).

\*\*\* \* \*\*\*

Ai fini di quanto precede, la Società con la presente le comunica la propria intenzione di apportare alle **disposizioni contrattuali** che regolano il funzionamento dei contratti di investimento assicurativo (di seguito le "**Condizioni di Assicurazione**"), nell'esclusivo interesse dei clienti sottoscrittori, le seguenti modifiche **introducendo** gli articoli di seguito indicati:

**Art. I Modifiche alle tempistiche di valorizzazione delle quote.**

*«Tutti i termini attualmente stabiliti nelle Condizioni di Assicurazione per la valorizzazione delle quote ai fini di tutte le operazioni di polizza sono ridotti da 5 (cinque) giorni lavorativi a 3 (tre) giorni lavorativi. Pertanto **ogni qual volta viene indicata o fatto riferimento (al)la data di valorizzazione il termine di 5 giorni indicato in Contratto dovrà intendersi sostituito con il termine di 3 giorni.***

*Per l'effetto, anche il periodo di tempo minimo che deve necessariamente intercorrere tra la richiesta di esecuzione, da parte del cliente, di un'operazione avente a oggetto il contratto assicurativo (c.d. "operazione di polizza") e un'eventuale richiesta successiva è parimenti ridotto da 5 (cinque) giorni lavorativi a 3 (tre) giorni lavorativi.*

**Art. II Posticipazione e/o sospensione della valorizzazione delle quote**

*La Società si riserva il diritto di **posticipare** la data di valorizzazione (che in ogni caso non potrà essere successivo al quinto giorno successivo alla data di richiesta) **sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari** e/o **sospendere la valorizzazione** delle quote del Fondo interno in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti dal volere della Società e da questa non controllabili.*

*La Società si riserva altresì il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno qualora, per cause non imputabili alla Società, nel caso in cui la valorizzazione dei titoli sottostanti al Contratto*

forniti dall'emittente e/o dal gestore non consenta alcuna attività di investimento e/o non corrisponda al valore di mercato.

La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.

Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch saranno anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.

La Società pubblicherà sul proprio sito le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a [darta.saving@darta.ie](mailto:darta.saving@darta.ie)."

\*\*\* \* \*\*\*

Le modifiche sopra indicate entreranno in vigore a partire dal 25 settembre 2020. A decorrere da tale data, dunque, esse diverranno parte integrante e sostanziale delle Condizioni di Assicurazione. Ogni previsione delle Condizioni di Assicurazione che non risulti modificata resterà in vigore nella versione attuale.

Naturalmente, nel periodo precedente all'entrata in applicazione di tali modifiche, rimarrà per lei **possibile esercitare** ogni diritto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Nel ricordarle che siamo a Sua disposizione per fornirle ogni chiarimento risultasse necessario, cogliamo l'occasione per salutarla cordialmente.

Cordiali saluti,

**Darta Saving Life Assurance dac**



John Finnegan  
(Chief Executive Officer)



Gino Fassina  
(Director)