

# DARTA NEW TREND

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit  
Linked (Codice Prodotto US20S01)

---

**Set informativo composto da: il Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta.**

---

Allianz Darta Saving è il nome commerciale  
di DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac  
società appartenente al

**Gruppo ALLIANZ**

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Darta New Trend



Allianz Darta  
Saving

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

## PRODOTTO

**Darta New Trend** di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac  
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero verde **800.016.292** o visitare il nostro sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Autorità di vigilanza competente: Consob  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 15/12/2021.

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

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**TIPO** Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

**OBIETTIVI** Darta New Trend è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € e offre l'opportunità di partecipare al rendimento del comparto Allianz Global Capital Plus o. Dal valore del comparto dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Il comparto Allianz Global Capital Plus ha come obiettivo di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo tramite un investimento nel mercato obbligazionario ed azionario globale, inclusi i mercati emergenti. È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 3.000 €.

Sia il versamento del premio unico che dei premi aggiuntivi può avvenire esclusivamente durante il periodo di offerta che va dal 08/06/2021 al 10/09/2021. A partire dal 27/09/2021, oltre alla commissione annua di gestione prevista dal comparto, viene applicato un costo annuo di amministrazione pari a 1,35%.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) e ricercano nel medio-lungo periodo una crescita del capitale.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle azioni del comparto attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa è sostenuto tramite una quota parte del costo annuo di amministrazione del Contratto, pertanto non ha alcun ulteriore impatto sul rendimento dell'investimento.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

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

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento,

in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Abbiamo classificato il prodotto come 1 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare di livello molto basso e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

**SCENARI DI PERFORMANCE** La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 3 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

INVESTIMENTO 10.000 €		1 ANNO	2 ANNI	3 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.765 €	9.891 €	9.877 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,35 %	-0,55 %	-0,41 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.926 €	9.919 €	9.915 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,74 %	-0,41 %	-0,28 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.955 €	9.960 €	9.965 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,45 %	-0,20 %	-0,12 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.983 €	10.000 €	10.015 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,17 %	0,00 %	0,05 %
Scenario caso morte				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.055 €	10.060 €	9.967 €

## COSA ACCADE SE ALLIANZ DARTA SAVING NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

## QUALI SONO I COSTI?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 10.000 €	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 2 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI
<b>SCENARI</b>			
Costi totali	185 €	322 €	461 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,85 %	1,60 %	1,52 %

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

#### QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,16 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,35 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire il Contratto e l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.

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

##### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 3 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 3 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare sia totalmente che parzialmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 9 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle azioni del comparto, al netto di un costo fisso di € 50,00.

La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito al Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso".

#### COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, email: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

Per maggiori informazioni potete consultare il nostro sito alla sezione Reclami.

#### ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo.

Tutte le informazioni relative al prodotto e lo statuto della SICAV/Fondo sono sempre disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).



## Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Darta Saving Life Assurance dac



Prodotto : Darta New Trend

Allianz  
Darta Saving

Data di realizzazione: 15/12/2021 Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito "Società" – è:

- **Darta Saving Life Assurance dac, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.**

- Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland

- Recapito telefonico: 800.016.292

- Sito Internet: [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie)

- E-mail: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)

- La Società è stata autorizzata dalla Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese) all'esercizio delle assicurazioni il 23 Marzo 2003, è registrata presso il C.R.O. al n° 365015 e opera in Italia in regime di Libera Prestazione dei Servizi numero di iscrizione IVASS II.00409.

**Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.**

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2020 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto della Società, pari a 56 milioni di euro;

- la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 5 milioni di euro;

- la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 51 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) e si riportano di seguito gli importi (in migliaia di euro):

- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 537.280;

- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 143.858;

- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 885.032;

- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 885.032;

e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 165%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

a) Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate al valore delle azioni dei Fondi Esterni (comparti) collegati al prodotto sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b)). È possibile consultare lo statuto della SICAV o del Fondo nell'area "La nostra offerta" del sito web [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

b) In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle azioni del/i comparto/i attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto).

Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00 del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.



### Che cosa NON è assicurato

#### Rischi esclusi

Non può essere assicurato chi al momento della conclusione del Contratto non è residente o domiciliato in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto ha un'età superiore ai **94 anni**.



### Ci sono limiti di copertura?

La maggiorazione per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;
- b) sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;
- c) sia causato da:
  - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
  - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
  - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
  - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza;
  - abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
  - esiti di malattie o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del Contratto;
  - l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta

- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, leptospirosi, ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- di infortunio – intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso – avvenuto dopo la data di decorrenza.

Con riferimento ai Premi aggiuntivi eventualmente pagati, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente: avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo.



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

#### Cosa fare in caso di evento?

#### **Denuncia:**

In qualità di avente diritto dovrai inviare una richiesta liquidazione sinistro, completa di tutta la documentazione necessaria, utilizzando eventualmente ma non necessariamente il modulo dedicato - incluso nella documentazione contrattuale - predisposto dalla Società - ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento. La richiesta dovrà essere inviata in originale a:

Allianz Darta Saving

	<p>Maple House, Temple Road                  Blackrock                  Dublin, IRELAND                  Per maggiori dettagli relativi alla documentazione necessaria da allegare alla richiesta puoi consultare le Condizioni di Assicurazione.</p> <p><b>Prescrizione:</b>                  Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in <b>dieci anni</b> da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.                  Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b>                  In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto <b>entro 30 giorni</b> dalla data di ricevimento di tutta la documentazione necessaria.                  Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892, 1893 del Codice Civile, da parte della Società:</p> <p>a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;</li> <li>- la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;</li> </ul> <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato;</li> <li>- la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.</li> </ul> <p>In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. Qualora la rettifica determini la non assicurabilità del soggetto, verrà restituito il controvalore delle quote al momento della scoperta della circostanza da parte della Società.</p>



### Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p><b>Premio unico e premi aggiuntivi</b>  <b>Esclusivamente durante il periodo di offerta che va dal 08/06/2021 al 10/09/2021</b> si paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi unicamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società.                  L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 3.000 Euro.</p>
<p><b>Rimborso</b></p>	<p><u>Revoca</u>                  Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto.</p> <p><u>Recesso</u>                  Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare una somma pari al Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso.</p>
<p><b>Sconti</b></p>	<p>Non sono previsti sconti di premio.</p>

**Quando comincia la copertura e quando finisce?**

<b>Durata</b>	Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

**Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?**

<b>Revoca</b>	Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Darta</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il premio pagato.
<b>Recesso</b>	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Darta Saving</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso.
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la risoluzione del Contratto.

**A chi è rivolto questo prodotto ?**

Il prodotto è destinato a chi abbia un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale si intende una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vuole versare un Premio unico e che ricerca la crescita del capitale. La prestazione in caso di decesso varia in base all'età dell'Assicurato, infatti fino ai 65 anni si riconosce la prestazione caso morte piena, ad eccezione delle esclusioni previste, così come descritto nelle Condizioni di Assicurazione.

**Quali costi devo sostenere?**

**In aggiunta alle informazioni sottostanti, ti invitiamo a leggere il documento KID di Darta New Trend per un' informativa dettagliata sui costi del prodotto.**

**- Tabella sui costi per il riscatto**

In caso di riscatto parziale e totale si applica una commissione di 50 Euro.

**- Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

Non è prevista l'erogazione della rendita.

**- Costi per l'esercizio delle opzioni**

Non sono previste opzioni.

**Costi di intermediazione**

49%. La percentuale rappresenta la quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.

**Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

I rischi e il potenziale rendimento dipendono dal/i Fondo/i esterno/i selezionato/i.

Vi invitiamo a consultare il Documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento selezionata per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascun Fondo esterno.

**Sono previsti riscatti o riduzioni?  SÌ  NO**

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	A condizione che siano trascorsi <b>almeno nove mesi dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita</b> , puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto. <b>Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.</b>
---------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><b>a) Riscatto totale</b></p> <p>La Società pagherà il Controvalore del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle azioni collegate al medesimo, <b>rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.</b></p> <p>L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della <b>commissione di 50 Euro.</b> Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.</p> <p><b>b) Riscatto parziale</b></p> <p><b>Puoi riscattare parzialmente a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a 2.500 Euro e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a 2.500 Euro.</b></p> <p>All'atto della richiesta del Riscatto parziale, puoi compilare il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, alternativamente, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo, e indicare le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- proporzionalmente da tutti i compartii a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);</li> <li>- previa indicazione di un importo da disinvestire da ciascun comparto;</li> <li>- previa indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun comparto.</li> </ul> <p>La Società eseguirà il Riscatto parziale seguendo le istruzioni impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto. L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale. <b>È applicata una commissione di 50 Euro.</b></p> <p>In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a:</p> <p><b>Allianz Darta Saving</b>                  Maple House Temple Road                  Blackrock, Dublin, IRELAND                  Email: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a>                  Numero verde: 800.016.292                  Fax: +39 02 7216 9120</p>

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<p><b>All'impresa assicuratrice</b></p>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a</p> <p><b>Allianz Darta – COMPLIANCE DEPARTMENT</b>  <b>Maple House, Temple Road</b>  <b>Blackrock</b>  <b>Dublin, IRELAND</b>  <b>E-mail: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a></b></p> <p>Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Banche e Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.</p> <p>I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Allianz Darta Saving e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.</p>
<p><b>All'IVASSo alla CONSOB</b></p>	<p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Allianz Darta Saving ed il relativo riscontro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC</li> </ul>



	<p><a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida"</p> <p>Link: <a href="https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf">https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</a></p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <p>a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</p> <p>b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</p> <p>c) breve ed esauritiva descrizione del motivo di lamentela;</p> <p>d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</p> <p>e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</p> <p>Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>I reclami aventi ad oggetto la corretta redazione del KID sono di competenza della CONSOB.</p> <p>Le imprese con sede legale in un altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese di origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

<b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</p> <p><b>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p> <p>Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società.</li> <li>• Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</li> </ul> <p><b>Gestione delle liti transfrontaliere</b></p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

**REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale applicabile al</b>	<p><u>Tassazione dei Premi</u></p> <p>I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u></p>
-------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p><b>contratto</b></p>	<p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></p> <p>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.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26,00% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati, eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta “white list”.</p> <p>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. Allianz Darta Saving 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</p> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.</p>
-------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI CIASCUN ANNO IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA RELATIVA ALL'ANNO SOLARE PRECEDENTE.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

15 dicembre 2021

## Premessa

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa **Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac** (Darta) intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

## Informativa ai sensi dell'articolo 6 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Darta New Trend** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi appartenenti a questa categoria. Appartengono a questa categoria i fondi che non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Le informazioni qui riportate si riferiscono alla data di redazione del presente documento, per maggiori informazioni e aggiornamenti su ciascun fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia alla pagina "La nostra offerta del sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) dedicata al prodotto.

La nostra visione dei rischi per la sostenibilità comprende eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance (ESG) che, laddove si verificano, possono potenzialmente avere impatti negativi sostanziali sugli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo Allianz o di una delle società del gruppo. Esempi di rischi ESG sono: il cambiamento climatico, la perdita di biodiversità, la violazione degli standard riconosciuti delle condizioni lavorative, la corruzione.

Considerando che Darta offre esclusivamente prodotti assicurativi unit-linked, le decisioni di investimento si limitano alla selezione dei fondi, che sono disponibili per i clienti in qualità di sottostanti al prodotto assicurativo. Inoltre Darta è coinvolta nel processo di selezione fondi per i prodotti assicurativi unit-linked, dove i clienti sopportano il rischio di investimento e con questo il rischio per la sostenibilità dei fondi in cui è investito il premio assicurativo. Darta si aspetta che i gestori patrimoniali dei fondi sottostanti siano firmatari del "Principles for Responsible Investment" o che abbiano adottato una loro politica ESG.

A livello di fondo, Darta considera i rischi per la sostenibilità sulla base del Morningstar Sustainability Rating, che valuta il grado dei rischi per la sostenibilità non gestiti rispetto al *peer group* del fondo. Più basso è il livello di rating del "Morningstar Sustainability Rating", maggiore è la probabilità che si materializzino i rischi per la sostenibilità.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, vi invitiamo a consultare la sezione dedicata del sito web.

## Informativa ai sensi dell'articolo 8 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)



Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Darta New Trend** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi che promuovono, tra le altre, caratteristiche di sostenibilità.

Le informazioni qui riportate si riferiscono alla data di redazione del presente documento, per maggiori informazioni e aggiornamenti su ciascun fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia alla pagina "La nostra offerta" del sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) dedicata al prodotto.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Allianz Global Capital Plus	LU2324796635	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/darta-new-trend/">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/darta-new-trend/</a>

### **Informativa ai sensi dell'articolo 9 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)**

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Darta New Trend** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi appartenenti a questa categoria.

Le informazioni qui riportate si riferiscono alla data di redazione del presente documento, per maggiori informazioni e aggiornamenti su ciascun fondo e sulle relative caratteristiche si rinvia alla pagina "La nostra offerta" del sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) dedicata al prodotto.

### **Informativa ai sensi dell'articolo 11 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR) - Reporting**

I fondi o le strategie di investimento selezionabili possono tenere conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali o puntare ad uno specifico investimento sostenibile.

Una strategia di investimento sostenibile significa creazione di valore economico a lungo termine, combinata con un concetto lungimirante per l'impegno ambientale, la responsabilità sociale e la buona governance.

Inoltre una strategia di investimento sostenibile punta al raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali e/o dell'obiettivo di investimento sostenibile promosso dal prodotto finanziario.

Il capitale viene investito esclusivamente in fondi durante la vita del prodotto.

I fondi selezionabili dall'universo dei fondi e le relative strategie di investimento sottostanti vengono selezionati in base a criteri definiti e devono soddisfare requisiti minimi. Le società di gestione dei fondi interessate sono firmatarie dei Principi per l'investimento responsabile (PRI) o dispongono di proprie linee guida ESG.

Al fine di verificare se i fondi e le strategie di investimento selezionabili dall'universo dei fondi mirano a uno specifico investimento sostenibile o tengono conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali si può consultare il seguente link:

<https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=21>

**Informazioni sugli investimenti ambientali sostenibili secondo il Regolamento sulla Tassonomia.<sup>1</sup>**

L'UE ha disciplinato le attività economiche ambientali sostenibili che danno un contributo positivo agli obiettivi ambientali dell'UE nel quadro del regolamento sulla tassonomia. Le aziende sono obbligate a divulgare le informazioni rilevanti a partire dal 1° gennaio 2023.

La divulgazione di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale secondo la normativa sulla tassonomia all'interno dei nostri investimenti di capitale dipende dalla divulgazione delle società in cui i nostri i fondi sono investiti. A causa della mancanza di dati, al momento non siamo in grado di mostrare una proporzione specifica.

La tassonomia dell'UE stabilisce un principio "non arrecare danni significativi" in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero danneggiare in modo significativo gli obiettivi della tassonomia dell'UE ed è accompagnato da criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare danni significativi" si applica solo a quegli investimenti su cui si basa il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Gli investimenti alla base della restante parte di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri comunitari per le attività economiche ecosostenibili.

---

<sup>1</sup> Il regolamento sulla tassonomia definisce le attività economiche in relazione agli obiettivi ambientali dell'UE.

## Condizioni di Assicurazione

- Art. 1 – Oggetto del Contratto
- Art. 2 – Conclusione del Contratto
- Art. 3 – Premio unico e suo investimento
- Art. 4 – Comparto/i collegato/i al Contratto e valore unitario delle azioni
- Art. 5 – Switch automatico del Comparto “Allianz Enhanced Short Term Euro”
- Art. 6 – Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso
- Art. 7 – Decorrenza degli effetti del Contratto e durata
- Art. 8 – Prestazioni in caso di decesso
- Art. 9 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell’Assicurato
- Art. 10 – Riscatto
- Art. 11 – Costi del Contratto
- Art. 12 – Cessione, Pegno e Vincolo
- Art. 13 – Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*
- Art. 14 – Pagamenti della Società
- Art. 15 – Documenti richiesti dalla Società
- Art. 16 – Modifiche contrattuali
- Art. 17 – Sostituzione del/i comparto/i da parte della Società
- Art. 18 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
- Art. 19 – Documenti contrattuali
- Art. 20 – Comunicazioni
- Art. 21 – Distributore autorizzato
- Art. 22 – Tasse ed Imposte
- Art. 23 – Legge applicabile e foro competente
- Art. 24 – Conflitto di interessi

Dicembre 2021

## Art. 1 - Oggetto del Contratto

Darta New Trend è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

**Allianz Darta Saving è il nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac.**

- 1.1. Darta New Trend è un Contratto **finanziario-assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, la Società si impegna a corrispondere le prestazioni in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo.
- 1.2. Darta New Trend è collegato ad uno o più fondi esterni (comparti), pertanto **le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle azioni del/i comparto/i:**
  - **Allianz Enhanced Short Term Euro ovvero Allianz Global Capital Plus, in caso di switch automatico ai sensi dell'art.5.**
- 1.3. Per le prestazioni in caso di decesso si rinvia al successivo art. 8. Per le prestazioni in caso di sopravvivenza si rinvia al successivo art. 10.

## Art. 2 - Conclusione del Contratto

- 2.1. La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata **esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta e durante il periodo di offerta che va dal'08/06/2021 al 10/09/2021.**
- 2.2. Resta inteso che l'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto **non potrà avere un'età superiore ai 94 anni.**
- 2.3. La Società valuta la Proposta di Contratto ricevuta in originale dal Contraente e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nel/i comparto/i collegato/i al Contratto secondo le modalità previste nel successivo art. 3.
- 2.4. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio unico iniziale e cioè il terzo 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 terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**
- 2.5. A conferma della Conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.
- 2.6. 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 Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.
- 2.7. 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 il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**
- 2.8. Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sarà ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.9. Nei casi di cui ai precedenti comma 2.7 e 2.8, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle azioni al momento della liquidazione del contratto** (che avverrà secondo le modalità previste per il Riscatto di cui al successivo Art. 10) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

- 2.10. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**
- 2.11. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

### Art. 3 - Premio unico e suo investimento

- 3.1. Fermo restando che 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 pari a 10.000,00 (diecimila) Euro**. Al momento della sottoscrizione della Proposta, il Contraente paga alla Società l'importo del Premio unico secondo le modalità indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico.
- 3.2. In caso di accettazione della Proposta, previa valutazione della stessa, la Società investe il Premio versato, secondo le modalità di seguito descritte e in base alle proporzioni indicate in proposta.
- 3.3. Il Premio versato diviso per il valore unitario delle azioni del/i comparto/i alla data di investimento, dà luogo al numero di azioni del/i comparto/i possedute dal Contraente.
- 3.4. **Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio unico.**
- 3.5. **Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della Proposta o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, è richiesto al Contraente di sottoscrivere una nuova proposta.**

#### a) Premio unico

In seguito all'investimento del Premio unico, la Società invia al Contraente una comunicazione recante le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il nome del comparto della SICAV e il relativo numero di azioni attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta.

**All'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, il Contraente 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, nel comparto collegato al Contratto, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio unico iniziale oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

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

#### b) Premi aggiuntivi

**Il versamento di premi aggiuntivi può avvenire esclusivamente durante il periodo d'offerta che va dall'08/06/2021 al 10/09/2021** e a condizione che l'Assicurato non abbia un'età superiore a 94 anni, il Contraente può richiedere alla Società di accettare il versamento di Premi aggiuntivi di **importo minimo pari a 3.000 Euro**. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "modulo di versamento aggiuntivo" ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo". **Il versamento anticipato del Premio aggiuntivo non determina l'implicita e/o automatica accettazione dello stesso. Pertanto esso verrà computato ai fini delle prestazioni vita e/o morte solo qualora esplicitamente accettato dalla Società.**

In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, la Società investirà ("data di investimento"), in base alle proporzioni indicate nel modulo, il Premio aggiuntivo nel/i comparto/i, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo oppure il terzo giorno lavorativo

successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo.

In seguito all'investimento di ogni Premio aggiuntivo, la Società invia al Contraente una comunicazione recante le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, nome del comparto e il relativo numero di azioni attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Nel caso di mancata accettazione della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo, la Società restituisce al Contraente il Premio aggiuntivo eventualmente pagato mediante bonifico bancario entro trenta giorni dalla data di incasso e in tal caso non verrà inviata alcuna comunicazione.

È facoltà del Contraente di versare Premi aggiuntivi, in nuovi comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.

## Art. 4 – Comparto/i collegato/i al Contratto e valore unitario delle azioni

- 4.1. Darta New Trend, al momento della sottoscrizione della Proposta, è collegato al seguente comparto:
  - Allianz Enhanced Short Term Euro: codice interno DT05, codice ISIN: LU2333323991. Successivamente alla conclusione del periodo di offerta, il controvalore delle azioni di tale comparto verrà automaticamente trasferito nel comparto Allianz Global Capital Plus; codice interno DT06; codice ISIN: LU2324796635.
- 4.2. Ai fini della determinazione del capitale espresso in azioni, il Premio pagato dal Contraente, viene diviso per il valore unitario delle azioni del suddetto comparto collegato al Contratto rilevato alla data di decorrenza del Contratto e in base alle proporzioni indicate dal Contraente.
- 4.3. **Il valore unitario delle azioni del comparto viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati nello statuto della SICAV/Fondo, ed è pubblicato giornalmente sul sito della Società.**
- 4.4. La data di riferimento è il giorno di valorizzazione delle azioni sottostanti il contratto utilizzato ai fini del calcolo dei valori contrattuali. Se la data di riferimento cade in un giorno in cui lo statuto della SICAV/Fondo non prevede il calcolo del valore unitario delle azioni, si utilizza il primo giorno di valorizzazione successivo.

## Art. 5 – Switch automatico del Comparto Allianz Enhanced Short Term Euro

- 5.1. Il Contratto prevede che **il 24/09/2021, le quote investite nel comparto Allianz Enhanced Short Term Euro vengano trasferite tramite uno Switch automatico nel comparto di nuova costituzione:**
  - Allianz Global Capital Plus, codice interno DT06, codice ISIN: **LU2324796635**.
- 5.2. La Società provvederà a fornire a tutti i Contraenti la documentazione contrattuale relativa al comparto **Allianz Global Capital Plus** entro il 10/08/2021:
- 5.3. Il Contraente che ha investito nel comparto oggetto di Switch automatico, ha la facoltà di esercitare il diritto di **recesso** dal Contratto o di **riscatto parziale**, senza incorrere in spese, delle quote investite nel comparto Allianz Enhanced Short Term Euro. **Tali facoltà possono essere esercitate entro 30 giorni dal 10/08/2021, ovvero la data in cui sarà disponibile la documentazione contrattuale del nuovo comparto Allianz Global Capital Plus.**
- 5.4. Il comparto **Allianz Global Capital Plus** ha come obiettivo di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo tramite un investimento nel mercato obbligazionario ed azionario globale, inclusi i mercati emergenti (gli investimenti possono avere caratteristiche ambientali o sociali, utilizzando la strategia di sostenibilità multi-asset). Il comparto può investire temporaneamente anche nel mercato monetario. I titoli obbligazionari possono essere sia investment grade che non investment grade. **Il comparto ha un costo complessivo annuo pari a 0,47% e prevede l'applicazione di una commissione di riscatto pari al 2,50% applicata al valore iniziale della quota del comparto, che si riduce di 0,25%**

rispetto al valore iniziale della quota ogni sei mesi dalla data di partenza del comparto. Per tutti i dettagli il Contraente deve esaminare la documentazione che verrà fornita entro il 10/08/2021.

## Art. 6 - Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso

6.1. Il Contraente può **revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto**.

A tal fine, il Contraente **deve inviare alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie)**, indirizzata a Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì il proprio nome e 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. **La lettera raccomandata dovrà essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.**

6.2. **Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al precedente art. 5.1.**

6.3. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituire al Contraente il Premio pagato.

6.4. Il Contraente può, altresì, **recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, inviando alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie)**, con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.

6.5. **Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Controvalore del Contratto**, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso.

## Art. 7 - Decorrenza degli effetti del Contratto e durata

7.1. Gli effetti del Contratto decorrono dalle **ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale** (data di decorrenza).

7.2. **Il Contratto è a vita intera** e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso del Contraente, decesso dell'Assicurato o Riscatto totale del Contratto.

## Art. 8 - Prestazioni in caso di decesso

8.1. In caso di decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto, la Società pagherà ai Beneficiari (in caso di morte) un importo pari al controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle azioni attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.

8.2. **Il numero e il valore unitario delle azioni sono rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato.** 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 di cui al successivo art. 15.

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%

8.3. **Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo; pertanto il Contraente si fa carico dei rischi finanziari collegati al Contratto stesso.**



## Art. 9 - Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 9.1. La maggiorazione di cui agli artt. 8.2 per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:
- avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto
  - avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
  - sia causato da:
    - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
    - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
    - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
    - incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
    - suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza;
    - sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
    - conseguenze di infortuni o stati patologici pregressi o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del contratto;
    - abuso di alcool, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o simili;
    - l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.
- 9.2. La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata qualora il decesso dell'Assicurato sia conseguenza diretta:
- di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
  - di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
  - di infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.
- 9.3. Con riferimento ai Premi aggiuntivi eventualmente pagati dal Contraente, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:  
avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo
- 9.4. e tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato

## Art. 10 - Riscatto

- 10.1. Fatto salvo quanto espressamente previsto all'art. 5 in merito allo switch automatico, **trascorsi nove mesi dalla data di decorrenza, a condizione che l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere alla Società sia il Riscatto parziale che totale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata nell'art. 15.

### a) **Riscatto totale**

La Società pagherà il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle azioni del/i comparto/i collegato/i al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto corredata di tutta la documentazione richiesta come da art. 15.**



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

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

**b) Riscatto parziale**

10.3. Il Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemila e cinquecento) e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemila e cinquecento).

10.4. All'atto della richiesta del Riscatto parziale, il Contraente deve indicare una delle modalità alternative qui di seguito indicate. Nello specifico dovrà indicare se il Riscatto parziale dovrà essere fatto:

- proporzionalmente a tutti i comparti a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);
- indicazione di un importo da disinvestire da ciascun comparto;
- indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun comparto.

10.5. L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale. **È applicata una commissione di 50 Euro.**

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

## Art. 11 - Costi del Contratto

### 11.1 Costi direttamente a carico del Contraente

#### a) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo del costo di amministrazione.

#### b) Costi di caricamento

Non previsti.

#### c) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di Riscatto)

Sono previsti dei costi per l'operazione di Riscatto come dettagliato nell'Art. 10 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

### 11.2 Costi indirettamente a carico del Contraente

a) Non è prevista l'applicazione di costi durante il periodo di offerta.

#### b) Prelievo di azioni del comparto in corso di contratto

Il presente Contratto prevede l'applicazione di un costo di amministrazione su base annua pari a

- A seguito dell'operazione di switch automatico Allianz Global Capital Plus: 1,35%

Tale costo verrà applicato a partire dal 27 Settembre 2021.

Tale costo è calcolato su base annua ed è prelevato mensilmente mediante riduzione del numero delle azioni del/i comparto/i attribuite al Contratto.

Il Comparto Allianz Enhanced Short Term Euro è disponibile soltanto durante il periodo di offerta, pertanto non prevede l'applicazione di alcun costo di amministrazione.

In caso di risoluzione del Contratto (recesso, riscatto totale, sinistro) il prelievo del suddetto costo di amministrazione viene effettuato in misura proporzionale rispetto al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

## Art. 12 - Cessione, Pegno e Vincolo

**12.1 Il Contraente può cedere a terzi il Contratto, costituirlo in Pegno e vincolarlo. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita Appendice di Contratto, che diverrà parte integrante del Contratto medesimo. Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso e Riscatto richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

## Art. 13 - Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*

13.1. Il Contraente designa i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.

13.2. La revoca e la nuova designazione potranno essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara l'intenzione del Contraente di procedere in tal senso**. Il Contraente, all'atto della revoca e contestuale nuova nomina dovrà indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

- il numero della Proposta;
- il nome del Beneficiario che intende revocare;
- il nome della persona o delle persone che intende nominare come nuovi Beneficiari;
- la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.

13.3. In caso di pluralità di Beneficiari e salvo diversa indicazione del Contraente, la liquidazione verrà fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccipito alla Società.

13.4. **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**  
- **dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**  
- **dopo la morte del Contraente;**  
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari (ovvero nel caso di indicazione di "eredi legittimi" l'assenso di chi in quel momento storico – antecedente rispetto alla morte dell'Assicurato- rivesta tale qualifica).

13.5. **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte espressamente per testamento. Pertanto non verranno prese in considerazione come modificative del beneficiario espressioni generali e/o generiche quali a mero titolo esemplificativo l'istituzione di un erede universale.**

13.6. In seguito al decesso del Contraente (qualora il Contratto sia stato stipulato da un Contraente e lo stesso sia una figura diversa dall'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella Contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto, **senza diritto di revoca e/o modifica del beneficiario.**

13.7. Dal momento del decesso, i Beneficiari della polizza diventano automaticamente irrevocabili e, pertanto, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto degli stessi.

## Art. 14 - Pagamenti della Società

14.1. La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, **corredata dalla documentazione indicata nel successivo art. 15**, e

delle coordinate bancarie (numero di IBAN, munito di documento bancario comprovante la titolarità del conto corrente e codice BIC/SWIFT), mediante le quali provvederà ad accreditare l'importo dovuto.

- 14.2. Decorso il suddetto termine la Società corrisponderà all'avente diritto gli interessi legali.
- 14.3. Detti interessi saranno calcolati a partire dal giorno successivo alla scadenza prevista per il pagamento delle prestazioni.

## Art. 15 - Documenti richiesti dalla Società

- 15.1. **Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la firma del Contraente.**
- 15.2. **La Società si riserva la facoltà di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata la veridicità del Contratto e l'identità del Contraente.**
- 15.3. **Si specifica, inoltre, che a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione delle prestazioni assicurate, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.**
- 15.4. **Revoca**
- 1) Richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax.
  - 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
  - 3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).
- 15.5. **Recesso dal Contratto**
- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;
  - 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
  - 3) Copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;
  - 4) Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
  - 5) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).

Le richieste di revoca/recesso dovranno essere inviate al seguente indirizzo:

Allianz Darta Saving  
Maple House, Temple Road  
Blackrock  
Dublin, IRELAND

### 15.6. **Riscatto parziale e totale del Contratto**

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo all'uopo predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i dati anagrafici del Contraente da spedire in originale alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
- 3) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- 4) Copia della Scheda di polizza e di eventuali appendici;
- 5) Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;

- 6) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 7) l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno a vincolo;
- 8) l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stato inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;
- 9) Nel caso in cui il Contraente sia una Figura Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.
- 10) A discrezione della Società, che provvederà a informare il Contraente circa le ragioni, **per importi superiori a Euro 100.000 (centomila)**, documento comprovante che le coordinate bancarie fornite dal Contraente per il pagamento del valore di Riscatto siano intestate al Contraente stesso.

#### 15.7. Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- 2) Certificato medico attestante la causa del decesso;
- 3) Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se il Contraente ha **lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire**. In particolare è richiesto:
  - In caso di esistenza di testamento l'atto di notorietà dovrà riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica**. Dovrà inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
  - In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che il Contraente è **deceduto senza lasciare testamento**, specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
- 4) In alternativa all'atto di Notorietà e **solo per capitali non superiori a 150.000 Euro** è possibile presentare la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche;
- 5) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;
- 6) Qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- 7) Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, con indicazione delle coordinate bancarie stesso sulle quali effettuare il pagamento (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento;  
la predetta richiesta dovrà essere inviata a:  
  
Allianz Darta Saving  
Maple House, Temple Road  
Blackrock  
Dublin, IRELAND
- 8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;
- 9) Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

## Art. 16 - Modifiche contrattuali

- 16.1. Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
  2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti.
- 16.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 dell'articolo 16.1, la Società informerà tempestivamente il Contraente dell'intervenuta modifica legislativa e della conseguente modificazione del Contratto. Fatto salvo il caso in cui sia imposto un termine diverso dalla legge o dalla normativa secondaria, le modifiche eseguite ai sensi del punto 2 dell'articolo 16.1 saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte del Contraente della comunicazione relativa alle modifiche proposte.

## Art 17- Sostituzione del/i comparto/i e inserimento di nuovi comparti da parte della Società

- 17.1. **La Società si riserva il diritto di sostituire il/i comparto/i collegato/i Contratto**, qualora si verificano delle modifiche rilevanti nella gestione del Comparto non dipendenti dalla volontà della Società. In particolare, per modifiche rilevanti si intendono:
- **la chiusura del Comparto da parte dell'impresa di investimento incaricata della gestione;**
  - **la perdita della licenza di gestione del Comparto da parte dell'impresa di investimento incaricata;**
  - **la sospensione della licenza di gestione del Comparto da parte dell'impresa di investimento incaricata;**
  - **la violazione considerevole del mandato gestionale da parte dell'impresa di investimento incaricata;**
  - **l'inferiorità considerevole della performance del Comparto rispetto a quella media di mercato;**
  - **la fusione del Comparto da parte dell'impresa di investimento incaricata;**
  - **il cambiamento considerevole della strategia di investimento o della politica di investimento del Comparto da parte dell'impresa di investimento incaricata.**
- 17.2. In caso di sostituzione del comparto sottostante il Contratto, le caratteristiche del nuovo fondo – in tema di strategia d'investimento, politica di investimento e tipologia di attività ammesse all'investimento – dovranno corrispondere a quelle del Comparto sostituito.
- 17.3. Se non fosse disponibile un fondo con le medesime caratteristiche, la Società si riserva il diritto di selezionare un fondo avente le caratteristiche più simili possibili, secondo un giudizio equo della Società, a quelle del Comparto sostituito.
- 17.4. La Società informerà tempestivamente il Contraente della sostituzione e dei nuovi valori contrattuali.
- 17.5. La Società si riserva la facoltà di collegare nuovi comparti al Contratto successivamente alla prima sottoscrizione.

## Art. 18 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

- 18.1 Le somme dovute dalla Società non sono pignorabili né sequestrabili, **nei limiti previsti dalla legge.**

## Art. 19 - Documenti contrattuali

- 19.1 **La Società declina qualsiasi responsabilità in merito ad eventuali dichiarazioni, verbali o scritte, fornite da intermediari assicurativi, contemporaneamente o successivamente all'emissione della Polizza, a meno che esse non siano contenute nel Contratto.**

## Art. 20 - Comunicazioni

- 20.1. **Il Contraente prende atto che in Irlanda non è presente la lettera Raccomandata A/R come modalità di invio comunicazioni. Pertanto, la prova dell'avvenuto invio della lettera o della comunicazione da**



parte della Società è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

**20.2. Tutte le comunicazioni relative al Contratto dovranno essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:**

- da parte della Società: tramite lettera ordinaria ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. Qualora il Contraente presti il suo consenso nel modulo di proposta, la Società potrà caricare tutte le comunicazioni sul portale/area dedicata del Distributore autorizzato di cui all'articolo che segue;

- da parte del Contraente: tramite **email** ([allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) se ha acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, alternativamente a mezzo **raccomandata A/R** anticipata via fax agli indirizzi indicati nella Proposta. In caso di comunicazione tramite email vi invitiamo ad accertarvi di aver ricevuto il **messaggio automatico** di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. In caso contrario dovrà essere inviata una nuova comunicazione.

**20.3. Qualora il Contraente modifichi il proprio indirizzo di residenza o domicilio dovrà darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la posizione anagrafica ad esso relativa. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte del Contraente.**

**20.4. Le comunicazioni relative:**

- a) alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;
- b) alla variazione delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi e il profilo di rischio del prodotto;
- c) ai fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
- d) al documento unico di rendicontazione;
- e) alle comunicazioni in corso di contratto

verranno effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata accessibile dallo stesso sito.

**20.5. Si ricorda che tutte le richieste inviate alla Società devono pervenire in originale.**

## **Art. 21 - Distributore autorizzato**

21.1. La Società opererà attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il distributore avrà le responsabilità di:

- fornire al Contraente tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;
- qualora il Contraente abbia fornito il suo consenso a norma dell'art. 20.2, aggiornare regolarmente il sito/area dedicata al fine di consentire la consultazione di tutte le comunicazioni della Società nonché l'acquisizione su supporto duraturo.

## **Art. 22 -Tasse ed Imposte**

22.1. Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri dipendenti per legge dal contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

## Art. 23 - Legge applicabile e foro competente

23.1 Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio del Contraente o dei suoi aventi causa.

## Art. 24 – Conflitto di interessi

24.1. La Società rende noto che ha facoltà di utilizzare azioni di OICR istituiti e promossi da Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società e che **alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il peso percentuale degli investimenti in OICR istituiti o gestiti da SGR del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società è pari a:**

Comparto	Peso %
Allianz Enhanced Short Term Euro	100%
Allianz Global Capital Plus	100%

24.2. **La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e s’impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.**

24.3. 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.

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

# Allegato 1: Informativa Privacy

## Informativa per il Trattamento dei dati personali

Allianz Dartá Saving, nome commerciale di Dartá Saving Life Assurance dac (Dartá), facente parte del Gruppo Allianz, è una compagnia assicurativa autorizzata ai sensi della legge Irlandese, che offre prodotti assicurativi e servizi su base transfrontaliera. La stessa opera attraverso accordi di distribuzione con società di investimento, broker assicurativi e banche.

La protezione della Sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dall'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

### 1. Chi è il Titolare del Trattamento?

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Dartá Saving, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; e mail [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

### 2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

Dartá tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali; il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

Dartá può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

### 3. Qual è la base giuridica del trattamento dei Dati?

I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	È richiesto il consenso espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.</p>	<p>Sì – Dartá otterrà il consenso espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.</p>	<p>Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.</p>



<b>3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrative – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.C FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D FINALITÀ DI MARKETING</b>		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
<b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.	No - Il conferimento dei dati personali per l'invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.

Per le finalità sopraindicate laddove è indicato che Darta non richiede il consenso espresso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati in base ai legittimi interessi (cfr. i paragrafi 3.A & 3.B. sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di legge (cfr. par. 3.C. che precede).

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede rivolgendosi a Darta secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa.

#### **4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?**

Darta otterrà i dati personali direttamente dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: società appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l'accesso ai database di Darta e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di Darta espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

### 5. Chi avrà accesso ai Dati?

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e società di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le nostre istruzioni: Società del gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa"; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di Darta, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o providers di servizi IT; società di recapito posta, società di revisione e consulenti; società di informazione commerciale per l'analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, dati del Contraente possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di Darta: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Contraente.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da Darta (richiedendoli come descritto al paragrafo 9).

### 6. Dove saranno trattati i Dati?

I dati personali potranno essere trattati sia all'interno che all'esterno della Area Economica Europea (EEA) dalle parti specificate nel paragrafo 5, sempre nel rispetto delle Condizioni di Assicurazioni concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. Darta non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro Trattamento.

Ogni volta che Darta trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come **Allianz Privacy Standard (Allianz BCR)**, che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile facendone richiesta come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy. Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

### 7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy, verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo successivo sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o resi anonimi.

### 8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscere l'origine di quei dati, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati sono trattati con il suo consenso, questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge del Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando Darta come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo i dettagli del suo nome, indirizzo e-mail, identificazione dell'account, scopo della sua richiesta. Il Soggetto Interessato può anche fare una richiesta di accesso completando il Modulo di Richiesta Accesso Dati disponibile al seguente link [www.allianzdarta.ie/modulistica/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/).

### 9. Come può essere contattata Darta?

Ogni domanda su come sono utilizzati i Dati personali o su come esercitare i diritti può essere rivolta al responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer), via telefono, via e-mail o all'indirizzo postale qui di seguito indicato:

Data Protection Officer  
c/o Allianz Darta Saving  
Maple House, Temple Road  
Blackrock  
Dublin  
Ireland  
Numero: 00353 1 2422300  
e-mail: [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie)

### 10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

Darta aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. Darta garantirà che la versione più aggiornata sia disponibile sul sito web della stessa [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) e informerà direttamente il Soggetto Interessato di eventuali modifiche importanti che possano riguardare direttamente il Soggetto Interessato o richiedere il suo consenso.

La presente Informativa è stata aggiornata in data 10/11/2021.

# Glossario

---

Data ultimo aggiornamento: dicembre 2021

## **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 dei comparti della SICAV.

## **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con il 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.

## **Beneficiario**

Ogni persona fisica o altro soggetto giuridico da te designato nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la tua persona e che ha diritto a ricevere le Prestazioni Assicurative.

## **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 del 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 del 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 del 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.

### **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 al 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 è un'autorità amministrativa indipendente istituita con l. 216/1974. Esercita le funzioni di vigilanza sugli intermediari che operano nel mercato finanziario e di controllo sulle attività che si svolgono nei mercati regolamentati e sulle operazioni di sollecitazione all'investimento in prodotti finanziari da chiunque promosse, rivolte al pubblico dei risparmiatori.

### **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.

### **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 principale**

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

**Costi di caricamento**

Parte del Premio versato dal 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.

**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.

**DIP**

Acronimo di Documento Informativo Precontrattuale che costituisce parte integrante del Set informativo.

**Documento unico di rendicontazione**

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.

**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.

**Fondo interno**

Fondo di investimento assicurativo nel quale sono investiti i Premi pagati dai 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".

**KID**

Acronimo di Key Information Document si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui il Contraente sta valutando l'investimento, come il livello di rischio, i rendimenti in base a diversi scenari, i costi e le loro incidenze sul rendimento, che costituisce parte integrante del Set Informativo.

**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker).

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al 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 dal 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.

**O.I.C.R. (Organismi di investimento collettivo del risparmio)**

Esempi di organismi di investimento collettivo del risparmio sono i fondi comuni di investimento o le SICAV, cioè le società di investimento a capitale variabile.

**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 il Contraente ha facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.



**Premio periodico**

Premio che il 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 dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

**Premi unico**

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

**Premio versato**

Importo versato dal 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, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prodotto di investimento 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 dal 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.

**Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**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 del 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 del 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.

**Scheda di polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

**Set informativo**

Documentazione precontrattuale composto da: il Documento contenente le informazioni chiave (KID), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta.

**SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, è un esempio di organismo di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.) avente per oggetto esclusivo l'investimento collettivo del patrimonio raccolto mediante l'offerta al pubblico di proprie azioni.

Analogamente ai fondi comuni anche le SICAV possono prevedere più comparti (SICAV multicomparto) per ognuno dei quali viene emessa una categoria a se stante di azioni; in tal caso ogni comparto costituisce un patrimonio autonomo e distinto.

**Spese di emissione**

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

**Società**

Allianz Darta Saving, nome commerciale di 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.

**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.

# MODULO DI PROPOSTA

## DARTA NEW TREND

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked  
(Codice Prodotto US20S01)

Anteriormente alla sottoscrizione della presente Proposta è obbligatoria la consegna del Set informativo composto da: il Documento contenente le informazioni chiave KID, il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta.

Allianz Darta Saving è il nome commerciale di  
DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac  
società appartenente al

**Gruppo ALLIANZ**

Darta New Trend

**CONTRAENTE** (PERSONA FISICA - PERSONA GIURIDICA O ENTE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA<sup>2</sup>/DELLA SEDE LEGALE<sup>2</sup> N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_  
 STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE \_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

**ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> n.1**  
 (in caso Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_  
 RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> n.2**  
 (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_  
 RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

**INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA** (se diverso da residenza/sede legale)

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI CORRISPONDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_  
 STATO  ITALIA  ESTERO \_\_\_\_\_ (specificare)

**ALTRI RECAPITI** (per le comunicazioni da parte della Società)

NUMERO DI TELEFONO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

**BENEFICIARI in caso di morte dell'Assicurato** (è possibile indicare ulteriori Beneficiari su un allegato)

Indicare i Beneficiari nominativamente oppure sceglierli tra quelli richiamati in legenda indicando la lettera corrispondente<sup>5</sup>:

1° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE \_\_\_\_\_  
 N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE \_\_\_\_\_ PROV. \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)  NON è una persona politicamente esposta

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

Se Legame "Altro" (cod. 21), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)

- Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)

(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

2° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_

_____ DATA DI NASCITA	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F SESSO <sup>1</sup>	_____ COMUNE DI NASCITA	_____ INDIRIZZO E-MAIL	_____ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE
--------------------------	-----------------------------------------------------------------------------	----------------------------	---------------------------	-----------------------------------------------

_____ N.	_____ CAP	_____ COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	_____ PROV.	_____ STATO DI RESIDENZA
-------------	--------------	--------------------------------------------	----------------	-----------------------------

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)  NON è una persona politicamente esposta

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

Se Legame "Altro" (cod. 21), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)

- Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)

(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

3° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_

_____ DATA DI NASCITA	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F SESSO <sup>1</sup>	_____ COMUNE DI NASCITA	_____ INDIRIZZO E-MAIL	_____ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE
--------------------------	-----------------------------------------------------------------------------	----------------------------	---------------------------	-----------------------------------------------

_____ N.	_____ CAP	_____ COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	_____ PROV.	_____ STATO DI RESIDENZA
-------------	--------------	--------------------------------------------	----------------	-----------------------------

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)  NON è una persona politicamente esposta

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

Se Legame "Altro" (cod. 21), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)

- Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)

(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

4° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_

_____ DATA DI NASCITA	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F SESSO <sup>1</sup>	_____ COMUNE DI NASCITA	_____ INDIRIZZO E-MAIL	_____ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE
--------------------------	-----------------------------------------------------------------------------	----------------------------	---------------------------	-----------------------------------------------

_____ N.	_____ CAP	_____ COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE	_____ PROV.	_____ STATO DI RESIDENZA
-------------	--------------	--------------------------------------------	----------------	-----------------------------

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)  NON è una persona politicamente esposta

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

Se Legame "Altro" (cod. 21), dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella B)

- Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella C)

(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

Il Contraente è stato informato che, qualora abbia espresso la volontà di designare i Beneficiari in modo generico o di non compilare la relativa sezione, **la Società potrebbe incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari.**

N. \_\_\_\_\_

## REFERENTE TERZO

Nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza nell'identificazione del/i Beneficiario/i, compilare i campi sottostanti indicando un Referente terzo a cui la Società potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_

CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_

PARTITA IVA \_\_\_\_\_

MAIL \_\_\_\_\_

INDIRIZZO \_\_\_\_\_

N. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_

COMUNE \_\_\_\_\_

PROV \_\_\_\_\_

STATO \_\_\_\_\_

## PREMIO UNICO LORDO (importo minimo 10.000,00 Euro)

PREMIO UNICO LORDO VERSATO Euro \_\_\_\_\_

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE

BANCA \_\_\_\_\_

INTESTATARIO C/C \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

**MODALITÀ PAGAMENTO** \*(In caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)

**Bonifico bancario:** il pagamento andrà effettuato a favore di DARTA Saving Life Assurance dac sul c/c n. 208164 aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., ABI 03589 - CAB 01600 - BIC CODE BKRAITMM - IBAN IT53 5035 8901 6000 1057 0208 164, indicando nella causale il numero della presente Proposta.

**Disposizione di bonifico (\*):** il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo di Premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di DARTA Saving Life Assurance dac.

Data di valuta uguale al giorno di esecuzione del bonifico o della disposizione.

 Autorizzo

FIRMA DEL CONTRAENTE\* (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

## CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

## FONDO e RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO

COD. FONDO \_\_\_\_\_

NOME FONDO \_\_\_\_\_

%

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

Il Contraente dichiara di sottoscrivere la Proposta in esercizio di attività commerciale:  Sì  No

## DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- dichiara di essere stato informato che Darta New Trend è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta New Trend edizione dicembre 2021 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti;
- se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo, dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, l'informativa sulla privacy che si impegna a fornire ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;
- dichiara di avere preso atto che il pagamento anticipato del Premio unico non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO UNICO LORDO";
- dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.

L'Assicurato:

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- dichiara ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, di godere di buona salute;
- dichiara di essere a conoscenza del fatto che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, rese dallo stesso circa il proprio stato di salute possono compromettere il diritto alla prestazione;
- dichiara di essere a conoscenza del fatto che lo stesso può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

FIRMA DEL CONTRAENTE  
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)FIRMA DELL'ASSICURATO  
(se persona diversa dal Contraente)



Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Conclusione del contratto (2.2, 2.4, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10); Art. 3 Premio unico e suo investimento (3.1., 3.4), Art. 5 Switch automatico del Comparto Allianz Enhanced Short Term Euro (5.1, 5.2, 5.3 e 5.5), Art. 6 Clausola di ripensamento. Revoca e recesso (6.1, 6.4), Art. 8 Prestazioni in caso di decesso (8.2, 8.3), Art. 9 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso (9.1, 9.2, 9.3, 9.4), Art. 10 Riscatto (10.1, 10.3, 10.4, 10.5), Costi del Contratto (11.1, 11.2), Cessione Pegno e vincolo (12.1), Art. 13 Beneficiari e cambio contraenza (13.2, 13.5, 13.6, 13.7), Art. 14 Pagamenti della Società (14.1, 14.4); Art. 15 Documenti richiesti dalla Società (15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7), Art. 16 Modifiche contrattuali (16.1), Art. 17 Sostituzione del/dei comparti e inserimento di nuovi comparti (17.1, 17.3), Art. 19 Documenti Contrattuali (19.1) Art. 20 Comunicazioni (20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5), Art. 24 Conflitto di interessi (24.1).

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

#### SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_  
ai sensi della normativa antiriciclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito al Contraente (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) che ha compilato il presente modulo di sottoscrizione.

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

#### ATTESTAZIONE DI CONSEGNA (da conservarsi a cura dell'intermediario)

Il sottoscritto Contraente \_\_\_\_\_ attesta di aver ricevuto da \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ n° iscrizione RUI \_\_\_\_\_ data iscrizione RUI \_\_\_\_\_ una copia del documento "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n° 40/2018, copia del documento "Informativa ai sensi dell'art. 133, comma 2, del Regolamento Intermediari della Consob adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018 e una copia del documento "Elenco delle regole di comportamento del distributore" conforme all'Allegato 4-ter del Regolamento IVASS n° 40/2018 (nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza). Conferma inoltre di aver ricevuto una dichiarazione di adeguatezza contenente la descrizione del consiglio fornito e l'indicazione dei motivi posti alla base della raccomandazione, nonché un'apposita informativa sui costi del prodotto e del servizio.

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

#### DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI<sup>9</sup>

La sezione sottostante deve essere compilata solo nel caso in cui il Contraente della polizza sia una persona fisica. **Nel caso in cui il Contraente della polizza non sia una persona fisica, è necessario indicare i dati del Titolare/dei Titolari Effettivo/i e compilare le autodichiarazioni nella apposita modulistica.**

Il Titolare Effettivo è definito come la persona fisica o le persone fisiche per conto della quale/delle quali è realizzata un'operazione o un'attività.

Il Contraente **DICHIARA:**

- di essere l'unico TITOLARE EFFETTIVO dell'investimento  di non essere TITOLARE EFFETTIVO dell'investimento  di NON essere l'unico TITOLARE EFFETTIVO dell'investimento

In caso di uno o più titolari effettivi, diversi dal Contraente, si prega di compilare con i dati dei titolari effettivi/degli ulteriori titolare/i effettivo/i:

	Titolare Effettivo 1 (T.E. 1)	Titolare Effettivo 2 (T.E. 2)
Nome e Cognome:	_____	_____
Data di Nascita:	_____	_____
Codice Fiscale:	_____	_____
Indirizzo di Residenza:	_____	_____
Rapporto tra Contraente e T. E.:	_____	_____

Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi.

Il Contraente **DICHIARA:**

- di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN")<sup>10</sup>

· **Paese:** \_\_\_\_\_ **TIN:** \_\_\_\_\_  
 nonché nel/i seguente/i eventuale/i ulteriore/i Paese/i:  
 · Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_  
 · Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

- di **essere** cittadino degli U.S.A. e/o residente, ai fini fiscali, negli U.S.A.
- di **NON essere** cittadino degli U.S.A. e/o residente, ai fini fiscali, negli U.S.A.

#### Dichiarazione finale

Il Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, **dichiara** sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritiere ed esatte con particolare riferimento allo status di residenza ai fini fiscali nel Paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e di cittadinanza/residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA). Inoltre **dichiara** di informare tempestivamente la Società qualora le informazioni sopra riportate dovessero cambiare successivamente alla sottoscrizione della presente Proposta. Il Contraente riconosce che le informazioni contenute nel presente modulo saranno segnalate all'Autorità fiscale Irlandese come previsto dalla suddetta normativa.

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

#### CONSENSO PER DATI PERSONALI

Si invita il Contraente e l'Assicurato a leggere attentamente l'Informativa Privacy (Allegato 1 al presente modulo di proposta e alle Condizioni di Assicurazione) prima di completare le seguenti sezioni.

##### Trattamento dei dati Personali Sensibili (inclusi i dati relativi alla Salute)

Darta raccoglie il consenso per trattare i dati personali e quelli relativi alla salute del Contraente e dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) per le finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C dell'Informativa Privacy. I dati saranno trattati per le finalità e le attività elencate nell'Informativa Privacy. Il Contratto non potrà essere concluso ed amministrato a meno che non sia fornito il consenso barrando in questo modo  il riquadro sottostante.

- Per finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C dell'Informativa Privacy, il Contraente e l'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) esprimono il consenso a quanto segue:
  - al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute e all'ottenimento dei dati da terze parti di cui al paragrafo 4 dell'Informativa Privacy;
  - alla trasmissione dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA), ai soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy;
  - a manlevare tutte le persone fisiche presso Darta ed i soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy dagli obblighi di riservatezza cui sono tenuti relativi ai dati sulla salute ed altri dati personali sensibili che sono obbligati a trasferire ed utilizzare al fine di gestire il Contratto.

##### Marketing e Comunicazioni Promozionali

Darta raccoglie il consenso per il trattamento dei dati personali al fine di poter condurre ricerche di mercato e fornire informazioni relative a prodotti e servizi nuovi o già in essere - incluse attività - di Darta, delle società del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) che possano essere di interesse per il Contraente. Il consenso è facoltativo e potrà essere manifestato barrando in questo modo  i riquadri sottostanti.

- il Contraente acconsente al trattamento dei suoi dati personali da parte di Darta e le compagnie del gruppo Allianz per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail, telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.
- il Contraente acconsente alla comunicazione dei suoi dati personali ai soggetti indicati nel paragrafo 5 dell'Informativa Privacy ed al trattamento dei suoi dati personali da parte di tali soggetti che potranno trattarli per finalità di marketing e promozionali, mediante le seguenti tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza: (e-mail telefono ed ogni altra forma di comunicazione elettronica) così come descritto al paragrafo 3.D dell'Informativa Privacy.

##### Comunicazione Elettronica

Il Contraente acconsente a ricevere da Darta tutte le comunicazioni relative al rapporto contrattuale e alla sua esecuzione in formato elettronico. Nel solo caso in cui il Contraente voglia ricevere le comunicazioni tramite spedizione postale tradizionale è necessario barrare in questo modo  il riquadro sottostante.

- Il Contraente vuole ricevere da Darta tutte le comunicazioni tramite spedizione postale tradizionale.

Le preferenze espresse sopra possono essere modificate in qualsiasi momento accedendo al portale clienti online e modificando le impostazioni nel profilo o contattando Darta (come descritto nell'Informativa Privacy).

\_\_\_\_\_  
 LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE  
 (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DELL'ASSICURATO  
 (se persona diversa dal Contraente)

## CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO

### Conclusione del Contratto e decorrenza

Al ricevimento della Proposta in originale, sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, se persona diversa, la Società procederà alla sua valutazione. Nel caso in cui la Società accetti la Proposta, il Premio unico è investito nel comparto della SICAV.

Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo 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 terzo 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 al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza. 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, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

### Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipando la stessa via fax al numero 02/7216.9120 o email (allianzdarta.saving@darta.ie). Tale lettera deve contenere l'indicazione della volontà di revocare la Proposta, corredata dei seguenti dati: nome e cognome (o ragione sociale), numero della Proposta e coordinate bancarie (numero di IBAN) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio.

Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

### Diritto di Recesso

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua Conclusione.

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata anticipata via un fax ai riferimenti riportati per la Revoca della Proposta, con l'indicazione di tale volontà, corredandola della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso.

## NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA

2 Requisiti anagrafici: 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 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 il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della Conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio**.

Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, sarà ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).

Nei casi di cui ai precedenti commi, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

**È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

**Nel caso di Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano.**

3 Tipo documento: **1** CARTA D'IDENTITÀ **2** PATENTE DI GUIDA **3** PASSAPORTO

4 Nel caso in cui il Contraente sia una Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente, compilare con i dati del/i soggetto/i munito/i dei poteri di firma. In tal caso allegare la documentazione comprovante il potere di sottoscrivere la presente Proposta in nome e per conto del Contraente.

5 Beneficiari - In caso di decesso dell'Assicurato:

**A** Il Contraente **B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali **D** I figli dell'Assicurato in parti uguali

**E** I genitori dell'Assicurato in parti uguali **F** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli dell'Assicurato in parti uguali

**G** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali

**J** Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società

**L** Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi in parti uguali

6 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 17) con il contraente, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

7 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).

2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

8 Si definisce Titolare Effettivo la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

## 9 Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS

La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America che è destinata a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti statunitensi ai fini fiscali. Le Autorità Irlandesi hanno concluso un accordo intergovernativo (IGA) con gli Stati Uniti il 21 dicembre 2012. L'IGA richiede la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annuale in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche statunitensi (definiti come residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali o cittadini statunitensi). Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con la Sezione 891E (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative ai non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997. Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.

Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate Sezioni 891E, 891F e 891G e norme adottate in applicazione di tale legislazione, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini FATCA e CRS.

**Se le informazioni richieste ai fini FATCA e CRS non sono fornite a Darta si potrebbero verificare ritardi nell'accettazione della Proposta.** Inoltre, nel caso le informazioni richieste non vengano fornite entro 90 giorni dalla richiesta delle stesse e il Contratto di assicurazione sia stato già perfezionato, Darta ha l'obbligo di considerare i soggetti di cui sopra "notificabili". In tal caso la Società provvederà a fornire tutte le informazioni riguardanti tali soggetti all'Autorità fiscale Irlandese che, a sua volta, notificherà gli stessi alle Autorità fiscali competenti.

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>.

I termini del CRS sono disponibili sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html> o al portale dedicato all'implementazione del CRS da parte dell'OCSE al seguente indirizzo internet <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

Se qualsiasi delle informazioni fornite in merito alla residenza a fini fiscali nel paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e/o alla cittadinanza /residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA) dovesse cambiare in futuro, il Contraente garantisce che Darta verrà informata tempestivamente di tali modifiche. In caso di dubbio in riferimento al completamento della sezione "DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DELLA RESIDENZA AI FINI FISCALI", il Contraente è pregato di contattare l'intermediario per mezzo del quale il contratto è stato proposto o il proprio consulente fiscale, o di fare riferimento ai relativi siti web dell'Autorità fiscale Irlandese o dell'OCSE sopra riportati.

10 **TIN:** Tax Identification Number è il codice identificativo fiscale (il corrispettivo del Codice Fiscale italiano).

**Tabella A - Relazione dell'Assicurato o del Beneficiario con il Contraente**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a	19	Rapporti professionali cliente
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	16	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	17			
		11	Nipote (di nonno/a)				
		12	Nipote (di zio/a)				

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 Altro: beneficenza, persona di fiducia, figlio della compagna, conoscente da tempo, padrino di battesimo, vicino di casa)

**Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	06	Coniuge di figlio/a di
02	Genitore di	07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
03	Coniuge di	08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
04	Soggetto legato in unione civile/ convivenza di fatto/istituti assimilabili con	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di
05	Figlio/a di		

**Tabella C - Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno)**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero		
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero		
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero		

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero	26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regione, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana		
21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti		
22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero		
23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero		
24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero		

**Tabella D - Tipologia societaria**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Società o altro organismo quotato sui mercati regolamentati	08	Società detenuta da fiduciaria
02	Ufficio della pubblica amministrazione o istituzione/organismo che svolge funzioni pubbliche	09	Fondazione
03	Associazione	10	Non profit / struttura analoga - indicare in "Classe dei beneficiari" i soggetti che traggono beneficio dall'ente (es. area di applicazione dell'ente)
04	Cooperativa	11	Società per azioni
05	Condominio	12	Trust struttura analoga
06	Ente religioso/struttura analoga	13	Persona giuridica (ad eccezione delle voci precedenti) / ditta individuale
07	Fiduciaria		

## ALLEGATO 1 - INFORMATIVA PRIVACY - INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac (Darta), facente parte del Gruppo Allianz, è una compagnia assicurativa autorizzata ai sensi della legge Irlandese, che offre prodotti assicurativi e servizi su base transfrontaliera. La stessa opera attraverso accordi di distribuzione con società di investimento, broker assicurativi e banche.

La protezione della Sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dall'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

### 1. Chi è il Titolare del Trattamento?

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Darta Saving, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

### 2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

Darta tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali: il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").

Darta può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

### 3. Qual è la base giuridica del trattamento dei Dati?

I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrativo - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING</b>		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
<b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.	No - Il conferimento dei dati personali per l'invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.



Per le finalità sopraindicate laddove è indicato che Darta non richiede il consenso espresso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati in base ai legittimi interessi (cfr. i paragrafi 3.A & 3.B. sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di legge (cfr. par. 3.C. che precede).

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede, rivolgendosi a Darta secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa.

#### **4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?**

Darta otterrà i dati personali direttamente dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: società appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l'accesso ai database di Darta e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di Darta espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari del trattamento autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

#### **5. Chi avrà accesso ai Dati?**

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e società di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le nostre istruzioni: Società del gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa"; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di Darta, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o fornitori di servizi IT; società di recapito posta, società di revisione e consulenti; società di informazione commerciale per l'analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, i Dati del Contraente possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di Darta: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Contraente.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da Darta (richiedendoli come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy).

#### **6. Dove saranno trattati i Dati?**

I dati personali potranno essere trattati sia all'interno che all'esterno della Area Economica Europea (EEA) dalle parti specificate nel paragrafo 5, sempre nel rispetto delle condizioni contrattuali concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. Darta non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro trattamento.

Ogni volta che Darta trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente link [www.allianzdarta.ie/modulistica/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/). Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

#### **7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?**

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile.

Alla cessazione del periodo di conservazione i dati saranno cancellati o resi anonimi.

#### **8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?**

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscerne l'origine, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati siano trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati per garantirne l'accuratezza;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando Darta come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo i dettagli del suo nome, indirizzo e-mail, identificazione dell'account e lo scopo della sua richiesta. Il Soggetto Interessato può anche fare una richiesta di accesso completando il Modulo di Richiesta Accesso Dati disponibile al seguente link [www.allianzdarta.ie/modulistica/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/).

#### **9. Come può essere contattata Darta?**

Ogni domanda relativa alle modalità di utilizzo dei Dati personali o su come esercitare i diritti del Soggetto Interessato può essere rivolta al responsabile della protezione dei dati personali (Data Protection Officer), via telefono, via e-mail o all'indirizzo postale qui di seguito indicato:

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving

Maple House

Temple Road

Blackrock

Dublin

Ireland

Numero: 00353 1 2422300

e-mail: [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie)

#### **10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?**

Darta aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. Darta garantirà che la versione più aggiornata di tale documento sia disponibile sul proprio sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) e informerà direttamente i Soggetti Interessati di eventuali modifiche importanti che possano riguardarli o richiedere il loro consenso. La presente Informativa è stata aggiornata in data 10.11.2021.



# Modulo di richiesta liquidazione sinistro

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Polizza N. \_\_\_\_\_

Prodotto: \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_  
COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALEAssicurato \_\_\_\_\_  
COGNOME E NOMEIo sottoscritto **Beneficiario** della polizza sopra indicata:

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE	DATA DI NASCITA	SESSO							
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE (se il Contraente è una persona giuridica, indicare il codice fiscale in formato numerico)	PARTITA IVA								
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
RESIDENZA/SEDE LEGALE (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza)	N.	CAP	COMUNE	PROV.					
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
NAZIONE	INDIRIZZO E-MAIL (facoltativo)	TELEFONO (facoltativo)	CELLULARE (facoltativo)						

Codice relazione tra il Beneficiario e il Contraente (Legenda - Tabella A): \_\_\_\_\_

se legame "Altro" (codice 17), dettagliare:

 NON SONO Persona Politicamente Esposta - PEP SONO Persona Politicamente Esposta - PEP

(per beneficiario persona giuridica indicare che si è PEP se almeno un titolare effettivo è PEP)

In caso di Persona Politicamente Esposta, indicare:

■ Cognome e Nome del Titolare Effettivo PEP: \_\_\_\_\_

■ Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (Legenda - Tabella B): \_\_\_\_\_

■ Codice tipologia PEP (Legenda - Tabella C): \_\_\_\_\_

**NOTA BENE:** in caso di beneficiario diverso da contraente, si prega di fornire le ulteriori informazioni compilando l'apposito modulo antiriciclaggio Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica o di Soggetto Persona Giuridica

## CHIEDO

la liquidazione dell'importo di mia spettanza a seguito del decesso dell'Assicurato avvenuto in data \_\_\_\_\_

### Modalità di liquidazione

Chiedo il pagamento con bonifico su conto corrente a me intestato o cointestato  
(attenzione, non è consentito il pagamento su libretti di risparmio)

\_\_\_\_\_

BANCA

IBAN

SWIFT/BIC: \_\_\_\_\_ (obbligatorio in caso di bonifico su conto corrente estero)

L'Impresa si riserva di effettuare la verifica dell'IBAN tramite sistema interbancario

Eventuali cointestatori del conto corrente:

- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ Codice relazione tra intestatario e cointestatorio c/c (Legenda - Tab. A): \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome cointestatorio se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: \_\_\_\_\_

## INFORMAZIONI RELATIVE AL SINISTRO

Data di decesso dell'Assicurato:

Causa del decesso (fornire una descrizione sintetica): \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## DOCUMENTI ALLEGATI (vedere Allegato 1)

- Certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato in originale
- Certificato medico attestante la causa del decesso
- Atto di notorietà redatto da un Notaio o in Tribunale
- Copia autenticata del testamento
- Fotocopia fronte-retro di un valido documento di identità dei Beneficiari con firma leggibile
- Decreto del giudice tutelare

Allegare i documenti richiesti dall'Allegato 1.

## SOTTOSCRIZIONI

■ dichiaro di  **non incassare**  **incassare**

l'importo di mia spettanza nell'ambito di attività d'impresa (barrare una sola casella)

■ mi assumo tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL BENEFICIARIO/RAPPRESENTANTE LEGALE  
che conferma di aver preso visione dell'Informativa sulla privacy

\_\_\_\_\_  
FIRMA VINCOLATARIO O DEL CREDITORE PIGNORATIZIO  
per assenso al pagamento (se necessario)

## SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_

ai sensi della normativa antiriciclaggio italiana e relativi regolamenti attuativi vigenti, in qualità di Soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica, attesta con la presente sottoscrizione di aver svolto tutte le attività prescritte a suo carico dalla normativa di riferimento in merito al Contraente (o del/i soggetto/i munito/i dei poteri di firma).

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

# Modulo di richiesta liquidazione sinistro

## ALLEGATO 1 - DOCUMENTI RICHIESTI DALLA SOCIETÀ

Documentazione necessaria:

- **certificato di morte dell'Assicurato in originale**, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
  - **certificato medico attestante la causa** del decesso;
  - il documento "Relazione del medico curante" (disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica") **solamente**:
    - per gli Assicurati delle polizze Challenge Pro e Challenge Private che abbiano un'età inferiore ai 65 anni al momento del decesso;
    - per gli Assicurati delle polizze Progetto Reddito che abbiano attiva l'opzione "Con Protezione Smart" al momento del decesso.
- Resta inteso che la prestazione assicurativa non è subordinata alla produzione di tale relazione qualora il reperimento della stessa sia eccessivamente oneroso per il Beneficiario;**
- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche dalla quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire. In particolare è richiesto:
    - in caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà dovrà riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica. Dovrà inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
    - in caso di mancanza di testamento deve essere indicato che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
  - fotocopia fronte-retro di un **documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile**;
  - qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
  - **richiesta di liquidazione sinistro**, utilizzando eventualmente il presente modulo ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute nel suddetto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC e/o numero conto deposito titoli) sulle quali effettuare il pagamento. La predetta richiesta dovrà essere inviata in originale a:  
Allianz Darta Saving  
Maple House, Temple Road  
Blackrock  
Dublin, IRELAND;
  - Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e il Contraente;
  - Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata la veridicità del Contratto o l'identità degli aventi diritto.

Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione della prestazione assicurata, la Società si riserva la possibilità di poter chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sopra indicata.

**Tabella A - Relazione tra il Beneficiario e il Contraente / tra cointestatari del conto corrente**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	madre/padre	11	nipote (di nonno/a)
02	marito/moglie	12	nipote (di zio/a)
03	legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili	13	cugino/a
04	fratello/sorella	14	fidanzato/a
05	figlio/a	15	rapporti aziendali
06	nonno/a	16	rapporti professionali
07	zio/a	17	altro - da indicare nel modulo (a titolo esemplificativo: beneficienza, persona di fiducia, figlio/a del/la compagno/a, conoscente da tempo, padrino/madrina di battesimo, vicino/a di casa .....)
08	genero/nuora		
09	cognato/a		
10	suocero/a		

Si considerano **Persones Politicamente Esposte** le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

**Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	06	Coniuge di figlio/a di
02	Genitore di	07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
03	Coniuge di	08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
04	Soggetto legato in unione civile/ convivenza di fatto/istituti assimilabili con	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di
05	Figlio/a di		

**Tabella C - Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno)**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero	26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regione, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero		
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale		
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

