

DARTA EASY SELECTION

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit
Linked (Codice Prodotto US07SS1)

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 Easy Selection - versione Capital



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 Easy Selection - versione Capital di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero **+353 1 242 2300** o visitare il nostro sito internet **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 Easy Selection - versione Capital è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari allo 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 della commissione annua di gestione del Fondo interno, 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" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



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

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

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 6 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto 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?").

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

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

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

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 I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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

| INVESTIMENTO 10.000 € | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|
| SCENARI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 9 ANNI |
| Costi totali | da 352 € a 723 € | da 557 € a 5.333 € | da 754 € a 25.697 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | da 3,52 % a 7,23 % | da 1,15 % a 4,65 % | da 0,88 % a 4,38 % |

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

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

| | | | |
|------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | da 0,27 % a 0,37 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | da 0,01 % a 0,08 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | da 0,00 % a 0,01 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | da 0,54 % a 4,04 % | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa. |

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 9 ANNI

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

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

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

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.

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

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 esauriente 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.

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 ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet www.allianzdarta.ie.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Darta Easy Selection - versione Plan



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 Easy Selection - versione Plan di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero **+353 1 242 2300** o visitare il nostro sito internet **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 Easy Selection - versione Plan è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

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

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 ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari allo 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 della commissione annua di gestione del Fondo interno, 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" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 14 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 6 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto 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?").

Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

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

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

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 I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

| INVESTIMENTO 1.000 € ALL'ANNO | | | |
|---------------------------------------|--|--|---|
| SCENARI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 7 ANNI | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 14 ANNI |
| Costi totali | da 80 € a 117 € | da 369 € a 3.347 € | da 928 € a 52.855 € |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | da 8,02 % a 11,73 % | da 1,36 % a 4,92 % | da 0,94 % a 4,44 % |

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

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO

| | | | |
|------------------|--------------------------------------|-----------------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | da 0,30 % a 0,35 % | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | da 0,00 % a 0,06 % | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | da 0,00 % a 0,01 % | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | da 0,55 % a 4,05 % | Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa. |

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 14 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 14 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

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

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

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.

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

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 esauriente 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.

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 ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet 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 Easy Selection

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, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.**

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

- Recapito telefonico: +353 1 242 2300

- Sito Internet: www.allianzdarta.ie

- E-mail: 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 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 di attivi contenuti in uno o più fondo/i interno/i detenuto/i dalla Società (unit-linked), 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 il Regolamento di gestione dei fondi interni nell'area "La nostra offerta" del sito web 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 quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 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.

c) Darta Easy Selection prevede la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart". Attivando "Con Protezione Smart", in caso di decesso dell'Assicurato per qualunque causa esso avvenga (fatte salve le ipotesi di esclusione), i Beneficiari designati o avranno diritto di ricevere la prestazione caso morte principale (vedi il precedente punto b)) maggiorata di Euro 50.000.

L'opzione "Con Protezione Smart" non può essere sottoscritta nel caso in cui l'Assicurato, all'atto della richiesta di attivazione della stessa, abbia un'età inferiore a 18 anni o superiore a 65 anni.

Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi interni per reinvestire il relativo Controvalore in un altro o più Fondi interni collegati al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria.

Il Contratto, nel caso in cui l'Assicurato sia in vita, consente l'attivazione all'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data di due opzioni, denominate:

- Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You" - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il contratto è investito. Puoi scegliere la frequenza e la modalità di liquidazione in base a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.
- Piano di Switch automatici "Easy Switch" - piano automatico di switch volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione da te scelti, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote. L'opzione è attivabile dai fondi ALLIANZGI Tesoreria e PIMCO Income Plus verso uno o più fondi tra tutti quelli a disposizione in piattaforma.
- Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing" - l'opzione che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari.
- Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"- il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione denominato AllianzGI Stone.

Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.



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 **90 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
 Maple House, Temple Road
 Blackrock
 Dublin, IRELAND

Per maggiori dettagli relativi alla documentazione necessaria da allegare alla richiesta puoi consultare le Condizioni di Assicurazione.

Prescrizione:

Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in **dieci anni** 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).

Erogazione della prestazione:

In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto **entro 30 giorni** 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.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

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:

- a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):
 - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
 - 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;

| | |
|--|---|
| | <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato; - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. <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?

| | |
|-----------------|---|
| Premio | <p>Premio unico e Premi aggiuntivi Si paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, o tramite addebito diretto SEPA – D.D., la cui autorizzazione viene rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta o alla richiesta di versamento aggiuntivo. L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 2.500 Euro.</p> <p>Premi ricorrenti Si paga alla Società l'importo dei Premi ricorrenti esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.. L'importo minimo del Piano di Premi Ricorrenti è pari a 1.200 Euro annui.</p> <p>Premio per la copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart" Il premio annuale dell'opzione "Con Protezione Smart", rappresentato nella tabella riportata nelle Condizioni di Assicurazione, viene calcolato:</p> <ul style="list-style-type: none"> o all'atto di ciascuna attivazione, in base all'età più vicina raggiunta dall'Assicurato rispetto alla data di richiesta dell'attivazione stessa; o per gli anni successivi e fino a che l'opzione rimane attiva, in funzione dell'età più vicina raggiunta dall'Assicurato al momento di ogni automatico rinnovo; o indipendentemente dal sesso dell'Assicurato. <p>Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo.</p> |
| Rimborso | <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 Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza. |
| Sconti | Non sono previsti sconti di premio. |



Quando comincia la copertura e quando finisce?

| | |
|--------------------|---|
| 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. |
| Sospensione | Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie. |



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

| | |
|---------------|---|
| Revoca | Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Dartá Saving, Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il premio pagato. |
|---------------|---|

| | |
|--------------------|--|
| Recesso | Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R., anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Darta Saving , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare una somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra: <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza. |
| Risoluzione | 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 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 voglia versare un Premio unico o un Piano di Premi ricorrenti da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave allegati relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di clienti a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

La prestazione in caso di decesso e il relativo costo variano 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.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che:

- a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, o
- b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, o
- c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.



Quali costi devo sostenere?

In aggiunta alle informazioni sottostanti, ti invitiamo a leggere il documento KID generico di Dart Easy Selection per un'informazione dettagliata sui costi del prodotto.

- **Tabella sui costi per il riscatto**
Sia in caso di riscatto parziale che totale viene applicata 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**
 - Costo di switch
In caso di switch viene applicata una commissione di 25 euro. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
 - Plan for you
A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una commissione, indicata nella seguente tabella, che verrà applicata al Controvalore delle quote attribuite sul Fondo interno prescelto al primo Riscatto programmato in base alla frequenza prescelta.

| Frequenza del pagamento | Commissione |
|-------------------------|-------------|
| Annuale | 50 euro |
| Semestrale | 50 euro |
| Trimestrale | 100 euro |
| Mensile | 100 euro |

- Easy Switch
A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una commissione iniziale pari a 25,00 Euro, che verrà applicata dalla Società al Controvalore delle quote attribuite al Fondo interno di provenienza al primo Switch.

- Easy Rebalancing

Ad ogni operazione di Ribilanciamento è prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 €. Tale costo viene dedotto dall'importo disinvestito prima di essere reinvestito.

- Profit Lock-in

È prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 € dedotto dall'importo disinvestito dal Fondo di controllo.

Costi di intermediazione

53,2%. 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 interno/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 interno.

**Sono previsti riscatti o riduzioni? SÌ NO****Valori di riscatto e riduzione**

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

a) Riscatto totale

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

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

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

b) Riscatto parziale

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.

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:

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

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. **È applicata una commissione di 50 Euro.**

In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Per i Contratti con un Piano di Premi Ricorrenti attivo: in caso di mancato pagamento dei Premi Ricorrenti il Contratto rimane in vita fino a quando il controvalore del Contratto è positivo.

Richiesta di informazioni

Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a:

Allianz Darta Saving
Maple House
Temple Road

| | |
|--|--|
| | Blackrock, Dublin, IRELAND Email: allianzdarta.saving@darta.ie Numero: +353 1 242 2300 Fax: +353 1 242 2302 |
|--|--|

| COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE? | |
|---|---|
| All'impresa assicuratrice | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a:</p> <p>Allianz Dartà Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT Maple House, Temple Road Blackrock Dublin, IRELAND E-mail: allianzdarta.saving@darta.ie</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 Dartà Saving e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.</p> |
| All'IVASS o alla CONSOB | <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 Dartà Saving ed il relativo riscontro:</p> <ul style="list-style-type: none"> per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida" <p>Link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. <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 www.consob.it.</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: | |
| Mediazione (OBBLIGATORI A) | <p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> |

| | |
|--|---|
| Negoziata assistita | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società. |
| Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie | <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 www.consob.it.</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>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</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"> • 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 www.giustizia.it. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società. • Negoziata assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società. <p>Gestione delle liti transfrontaliere</p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p> |

REGIME FISCALE

| | |
|---|---|
| Trattamento fiscale applicabile al contratto | <p><u>Tassazione dei Premi</u> I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u> 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> 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>Nel caso in cui ricorrano le condizioni di legge il contribuente dovrà adempiere agli obblighi dichiarativi previsti dal D.L. 28 giugno 1990, n. 167, convertito dalla legge 4 agosto 1990, n. 227, e successive modifiche (Mod. Unico - Quadro RW - Investimenti all'estero e trasferimenti da, per e sull'estero). Tale obbligo dichiarativo non sussiste per i Contratti conclusi con l'intervento di un intermediario finanziario abilitato e fino al momento in cui i proventi</p> |
|---|---|

derivanti da tali Contratti siano riscossi attraverso un intermediario finanziario residente in Italia.

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.

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.

DARTA EASY SELECTION

Darta Easy Selection è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

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

Darta Easy Selection è un prodotto di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.

Il contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un premio unico minimo di 10.000 €) che nella versione PLAN (con un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 €) e prevede l'investimento in quote di uno o più Fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. Esso prevede inoltre la possibilità di attivare 4 diverse opzioni. E' inoltre possibile versare dei premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 €

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento, pur non garantendo la restituzione del capitale investito. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, bilanciato, monetario, obbligazionario e azionario liberamente selezionabili, consentendo di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio – rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

Il prodotto prevede limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, al fine di agevolare la lettura e comprensione del testo. E' suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

Qualora Tu abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti non esitare a contattare il tuo intermediario di riferimento o Allianz Darta Saving.

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)

Si applica ai seguenti Fondi Interni collegati al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Darta Easy Selection**.

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante |
|----------------------------------|-------------------------------|
| ALLIANZGI Stone | n.d. |
| XCLASSIC FIDELITY China Consumer | LU0605514057 |
| XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend | LU0605515880 |
| XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret | LU1004133028 |
| XCLASSIC INVESTITORI Flessibile | IT0003160139 |
| XCLASSIC INVESTITORI America | IT0003160204 |
| XCLASSIC INVESTITORI P. Affari | IT0005027039 |
| XCLASSIC JH Balanced | IE00B2B36V48 |
| XTREND JH Global Life Sciences | IE00B2B36G96 |
| XCLASSIC JPM Global Bond Opp | LU0890597809 |
| XTREND KAIROS Key | LU1027258836 |
| XCLASSIC KAIROS Bond Plus | LU0680824983 |
| XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp | LU0712124089 |
| XCLASSIC PIMCO Capital Security | IE00B6VHBN16 |
| XCLASSIC PIMCO Income | IE00B80G9288 |
| Darta Agora dynamic | IT0003162465 |
| Darta Alkimis Capital | IT0004550882 |
| XCLASSIC PIMCO Strategic Inc | IE00BG800W59 |
| XCLASSIC PIMCO Global Bond | IE0032875985 |
| ALLIANZGI Strategy 15 | LU0398560424 |
| XCLASSIC ALLIANZGI Insights | LU1992126646 |
| ALLIANZGI Strategy 75 | LU0352313232 |

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Darta Obiettivo Crescita | LU1275303607 |
| OPEN TEAM | n.d. |
| TEAM PIMCO | n.d. |
| TEAM JP MORGANAM | n.d. |
| TEAM BLACKROCK | n.d. |
| TEAM CARMIGNAC | n.d. |
| TEAM PICTET | n.d. |
| TEAM MORGAN STANLEY | n.d. |
| TEAM SCHRODERS | n.d. |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | n.d. |
| PIMCO Allocation Plus | n.d. |
| TEAM TEMPLETON | n.d. |
| XTREND Megatrend | n.d. |
| TEAM INVESCO | n.d. |
| TEAM AMUNDI | n.d. |
| TEAM KAIROS | n.d. |
| ALLIANZGI Strategy 50 | LU0352312697 |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth | LU0685229519 |
| XCLASSIC BGF Global Allocation | LU0329591480 |
| XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp | LU0278456651 |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond | LU0992631217 |
| XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond | LU0243958047 |
| XCLASSIC INVESCO IBRA | LU0432616810 |
| XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc | LU0243957668 |
| XCLASSIC JPM Europe Eq Plus | LU0289214545 |
| XCLASSIC JPM Global Income | LU0782316961 |
| XCLASSIC MS Global Brands | LU0360483019 |
| XCLASSIC MS GBaR | LU0706093803 |
| XCLASSIC PICTET MAGO | LU0941348897 |
| XCLASSIC PICTET EUR Short T HY | LU0726357444 |
| XCLASSIC PIMCO Total Return | IE0033989843 |
| XCLASSIC PIMCO Diversified Inc | IE00B1JC0H05 |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | LU1883845361 |
| XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts | LU0968301142 |
| XCLASSIC PICTET Corto Europ LS | LU1586215094 |
| XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy | LU0438336421 |
| XCLASSIC BNYM Small Cap Eur | IE0003870379 |
| XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond | LU0992630599 |
| XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond | LU0992624949 |
| TEAM M&G | n.d. |
| XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY | LU1670723482 |
| XCLASSIC M&G Cons Alloc | LU1582982879 |

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante |
|--------------------------------|-------------------------------|
| XCLASSIC BNYM Glb Real Return | IE00B4Z6MP99 |
| XCLASSIC CS Asia Corp Bond | LU0828909043 |
| XCLASSIC M&G Optimal Income | LU1670724704 |
| XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond | LU1883302827 |
| XCLASSIC SCHRODER Strat Credit | LU1046235906 |
| TEAM FIDELITY | n.d. |
| TEAM CREDIT SUISSE | n.d. |
| XTREND ALLIANZGI Artificial | LU1548499802 |
| XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS | LU1677197599 |
| TEAM GOLDMAN SACHS | n.d. |
| XTREND ALLIANZGI Pet&Animal | LU1931536236 |
| XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr | LU0329444938 |
| XTREND BGF Future of Transport | LU1917164268 |
| XTREND BNYM Mobility | IE00BGCSBQ61 |
| XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg | LU0242506524 |
| XTREND INVESCO Consumer Trends | LU1642789058 |
| XCLASSIC JH Euro High Yield | LU0828818087 |
| XCLASSIC JPM Total Em Income | LU0973367849 |
| XCLASSIC MS Global Opportunity | LU1511517010 |
| XMULTIPIMCO DMAF | IE00BYQDND46 |
| XCLASSIC PIMCO StocksPLUS | IE00B7W3YB45 |
| SCHRODER Helix LiqAlt Solution | LU1809996553 |
| ALLIANZGI Emerging Bond | LU1049068007 |
| XCLASSIC AMUNDI FEA Intl | LU0433182176 |
| XCLASSIC BGF World Gold | LU0252963623 |
| XTREND BGF World Healthscience | LU0827889485 |
| XTREND BGF World Technology | LU0376438312 |
| XTREND CANDRIAM OncologyImpact | LU1864482358 |
| XCLASSIC CAPITAL AMCAP | LU1577354464 |
| XCLASSIC CAPITAL Glb Inc Opp | LU0817815839 |
| XCLASSIC CAPITAL New Prspctv | LU1295554833 |
| XCLASSIC CAPITAL New World | LU1481181086 |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit | LU1623762843 |
| XCLASSIC CS Cmdty Index Plus | LU1042824406 |
| XCLASSIC FIDELITY AMAI | LU1978675319 |
| XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt | LU1268459796 |
| XMULTI HSBC Multi-Asset Style | LU1460782573 |
| XTREND INVESCO Belt&Road Debt | LU1889099146 |
| XCLASSIC INVESCO Global Income | LU1097689365 |
| XTREND JH Glb Tech&Innovation | IE00B2B36Q94 |
| XCLASSIC JPM China A-Share Opp | LU1255011410 |
| XCLASSIC JPM Global Macro Opp | LU0095623541 |

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante |
|--------------------------------|-------------------------------|
| XCLASSIC M&G Em Markets Bond | LU1797810345 |
| XCLASSIC MS Asia Opportunity | LU1378878604 |
| XCLASSIC MS Global Brands USD | LU0360482987 |
| XCLASSIC PICTET China LCurDebt | LU1164801158 |
| XCLASSIC PIMCO EM Bond USD | IE0030759645 |
| XCLASSIC PIMCO Em Bond LC | IE00B29K0P99 |
| XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond | IE00B3V8Y234 |
| XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit | IE0032876397 |
| XCLASSIC PIMCO Glb IG USD | IE0034085260 |
| XTREND PIMCO MLP Energy Infr | IE00BRS5SW33 |
| XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD | IE0002460867 |
| XTREND SCHRODER Glb Disruption | LU1910165999 |
| XCLASSIC SCHRODER Indian Opp | LU0959626887 |
| XCLASSIC SCHRODER ISF China A | LU1713307699 |
| XMULTI T.ROWEPRICE Global All | LU1982096601 |
| XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus | LU0143563046 |
| XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth | LU0174119775 |
| XCLASSIC TEMPLETON Em Equities | LU0195951610 |
| XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp | LU1469429549 |
| XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus | LU1433070429 |
| XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp | LU0570871706 |
| XMULTI UNIGESTION Navigator | LU1132139814 |
| XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt | LU0926439729 |
| XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity | LU0278093595 |
| TEAM CAPITAL GROUP | n.d. |
| TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE | n.d. |
| TEAM JANUS HENDERSON | n.d. |
| TEAM VONTOBEL | n.d. |
| XCLASSIC WA Macro Opport Bond | IE00BHBX1D63 |
| XCLASSIC JH Us Forty | IE0009532122 |
| XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp | IE00BHHLPK96 |
| XMULTI MFS Prudent Capital | LU1442550114 |
| NB Liq Alternative Solution | n.d. |
| FRANKLIN K2 Liq Alt Solution | n.d. |
| XCLASSIC EURIZON Bond RMB | LU1529955392 |
| XMULTI MAN AHL Target Risk | IE00BRJT7K50 |
| XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq | LU0097890064 |
| XMULTI NORDEA Stable Return | LU0351545230 |
| XTREND UBS Long Term Themes | LU1564462890 |
| XCLASSIC UBS China Allocation | LU2095280298 |
| XCLASSIC UBS Global Dynamic | LU2134544555 |

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante |
|-----------------------------|-------------------------------|
| XCLASSIC ALLIANZGI Oriental | LU0348786764 |
| T&GO GS Money Market YEN | IE00B1VR4Y86 |
| T&GO UBS Money Market CHF | LU0395198954 |

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 Easy Selection** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni 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 dedicata al prodotto.

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante | Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni |
|--------------------------------|-------------------------------|---|
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | LU0920782991 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XCLASSIC GS Emerging Eq ESG | LU2075335302 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset | LU0473185139 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND FIDELITY Water&Waste | LU1892830081 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND M&G Glb Infrastructure | LU1665238009 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND SCHRODER Climate Change | LU0302447452 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante | Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| XTREND ROBECO Consumer Trends | LU0717821077 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Darta Easy Selection** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

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" dedicata al prodotto .

| Nome del Fondo Interno | ISIN del comparto sottostante | Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| XTREND PICTET Smart City | LU0503633769 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND CARMIGNAC Green Gold | LU0992629237 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND AMUNDI CPR Education | LU1861294582 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND SCHRODER Global Cities | LU0224509561 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |
| XTREND ALLIANZGI Green Bond | LU2092390199 | https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10 |

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/>

Informazioni sugli investimenti ambientali sostenibili secondo il Regolamento sulla Tassonomia.¹

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.

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

Condizioni di Assicurazione

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

- Art. 1 - Qual è l' Oggetto del tuo Contratto?
- Art. 2 - Chi può concludere il Contratto e a quali condizioni e/o limiti?
- Art. 3 - Chi può essere assicurato con questo Contratto?
- Art. 4 - Come posso stipulare il Contratto?
- Art. 5 - Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?
- Art. 6 - Quando si considera concluso il Contratto?
- Art. 7 - Quando iniziano a decorrere degli effetti del Contratto?
- Art. 8 - Qual è la durata del tuo Contratto?
- Art. 9 - Posso revocare la Proposta? In che modo?
- Art. 10 - Posso recedere dal contratto? In che modo?

SEZIONE II – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

- Art. 11 - Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?
- Art. 12 - La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?
- Art. 13 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 14 - In che modo posso chiedere il Riscatto?
- Art. 15 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 16 - Cosa accade in caso di Riscatto?
- Art. 17 - Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?
- Art. 18 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 19 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?
- Art. 20 - Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?
- Art. 21 - Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?
- Art. 22 - Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta?
- Art. 23 - In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 24 - Quali sono i Premi e quando devo pagare?
- Art. 25 - Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL)
- Art. 26 - Come viene investito il Premio unico?
- Art. 27 - Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN)
- Art. 28 - Come devo pagare i Premi ricorrenti?
- Art. 29 - Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?
- Art. 30 - Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?
- Art. 31 - Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

- Art. 32 - Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)
- Art. 33 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?
- Art. 34 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?
- Art. 35 - Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?
- Art. 36 - Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore?
- Art. 37 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

SEZIONE IV – OPZIONI

- Art. 38 - Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?
- Art. 39 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?
- Art. 40 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?
- Art. 41 - Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati?
- Art. 42 - Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati?
- Art. 43 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?
- Art. 44 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?
- Art. 45 - Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"?
- Art. 46 - Quando termina il Piano di Switch?
- Art. 47 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"?
- Art. 48 - Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?
- Art. 49 - Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina?
- Art. 50 - Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento?
- Art. 51 - Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?
- Art. 52 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?
- Art. 53 - Che cos'è il Valore di riferimento?
- Art. 54 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?
- Art. 55 - Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"?

SEZIONE V – PRESTAZIONI

- Art. 56 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 57 - Sono previste garanzie?
- Art. 58 - Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 59 - Cosa prevede la copertura "Con protezione Smart"?

SEZIONE VI – COSTI

- Art. 60 - Quali sono i Costi del Contratto?

SEZIONE VII – BENEFICIARI

- Art. 61 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 62 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 63 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

SEZIONE VIII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

Art. 64 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 65 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 66 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 67 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI

Art. 68 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 69 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 70 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 71 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 72 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 73 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 74 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE X – COMUNICAZIONI

Art. 75 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 76 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE XI – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 77 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 78 - Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

Art. 79 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

SEZIONE I

OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

Nella Sezione che segue vengono descritte le caratteristiche principali del tuo Contratto, la sua conclusione, la sua durata e la possibilità di recesso dallo stesso. Puoi, dunque, trovare in questa sezione tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale del tuo Contratto.

Art. 1 – Qual è l'oggetto del tuo Contratto?

- 1.1. Darta Easy Selection è un Contratto di investimento assicurativo **di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, Darta si impegna a corrispondere la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
- 1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote dei Fondi interni, ai quali il Contratto è collegato.

Art. 2 – Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/ o limiti?

- 2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che giuridica.
- 2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.** La Società opera in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto è ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.
- 2.3. 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 tu non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**
- 2.4. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (ad esempio eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.5. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto, 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.**
- 2.6. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

Art. 3 – Chi può essere assicurato in questo Contratto?

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto **non abbia superiore ai 90 anni.**

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene mediante l'apposito modulo di Proposta.**
- 4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico o il Primo premio ricorrente nei Fondi interni di destinazione.
- 4.3. **Devi, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**
- 4.4. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, **della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, ti viene richiesto di sottoscrivere una nuova Proposta.**

Art. 5 – Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?

- 5.1. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvede a restituirti il Premio **entro trenta giorni** dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

- 6.1. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** (Premio unico iniziale o il primo premio ricorrente) 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.**
- 6.2. A conferma della conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

Art. 7 – Quando iniziano a decorrere gli effetti del Contratto?

- 7.1. Gli effetti del Contratto decorrono **dalle ore 24** del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale o il primo premio ricorrente del Piano di premi ricorrenti (data di decorrenza).

Art. 8 – Qual è la durata del tuo Contratto?

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

Art. 9 – Posso revocare la Proposta? In che modo?

- 9.1. Puoi revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.

Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente 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 eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 78.**

- 9.2. **Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa di cui al precedente** Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituirti il Premio eventualmente pagato.

Art. 10 – Posso recedere dal contratto? In che modo?

- 10.1. Puoi, altresì, recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **inviando una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 78.
- 10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una **somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:**
 - il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed
 - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza.

SEZIONE II

DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

Art. 11 – Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?

- 11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) e **una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni**

lavorativi. Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, **la data di ricevimento della stessa è considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.**

Art. 12 – La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?

12.1 A fronte di un'operazione di Polizza, la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante le caratteristiche essenziali dell'operazione eseguita. Ad esempio in caso di Riscatto: data di richiesta del Riscatto, numero delle quote riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di Riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.

Art. 13 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

13.1 Puoi richiedere alla Società

(A) il Riscatto totale, a condizione che

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) il riscatto Parziale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**
- (iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e**
- (iv) **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento).**

Art. 14 – In che modo posso chiedere il Riscatto?

14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art 78**, anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.

14.2. All'atto della richiesta del Riscatto parziale, devi indicare alternativamente :

- se deve essere effettuato proporzionalmente su tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);
- l'importo da disinvestire da ciascun Fondo interno;
- la percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno.

14.3. La Società esegue il Riscatto parziale seguendo le istruzioni da te impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto dall'avente diritto. **L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta viene calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.**

Art. 15 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

15.1 Qualora tu richiedi il Riscatto totale, la Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.**

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

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

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

16.2 In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Art. 17 – Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?

17.1. **E' prevista una commissione fissa pari a 50 Euro per il Riscatto totale e parziale.**

Art. 18 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?

18.1. **Trascorso un mese dalla Data di decorrenza**, puoi **richiedere di disinvestire**, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o due Fondi interni **per reinvestire il relativo Controvalore in uno o due altri Fondi** interni in cui il Contratto consente di investire. Alternativamente, puoi ottenere un ribilanciamento, indicando solamente la nuova ripartizione finale nei Fondi interni desiderati. Si ricorda che a seguito dell'operazione di Switch, su ciascun Fondo interno deve essere **destinato un importo pari ad almeno 100 Euro**. Qualora tu intenda avanzare la richiesta di Switch, puoi utilizzare il modulo di richiesta di Switch debitamente compilato o altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel modulo.

18.2. Oltre alle operazioni di Switch richieste direttamente da te, la Società può effettuare degli Switch autonomamente in caso di attivazione delle opzioni contrattuali "Easy Switch", "Easy Rebalancing" e "Profit Lock-in". Tali operazioni non vengono considerate come Switch.

Art. 19 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

19.1. Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:

– viene determinato il Controvalore delle quote dei Fondi interni di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;

– il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 25 Euro**, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, dei Fondi interni di destinazione.

19.2. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.

19.3. A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo interno di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del Fondo interno di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.

19.4. **Resta fermo in ogni caso che, anche a seguito di un'operazione di Switch, i successivi premi Ricorrenti continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch.**

Art. 20 – Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

20.1. **Darta Easy Selection prevede la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart.**

20.2. Per richiedere l'attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart", l'Assicurato deve sottoscrivere una Dichiarazione di Buona Salute (DBS) o, in alternativa, compilare il questionario sanitario predisposto dalla Società. **La richiesta di attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart" può essere fatta sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta del Contratto, sia successivamente in qualsiasi momento per i Contraenti che hanno sottoscritto il modulo di proposta prima del 25 settembre 2020, fatti salvi i limiti di età previsti. In caso di sottoscrizione del modulo di proposta dal 25 settembre 2020 in poi, la richiesta di attivazione dell'opzione può invece essere fatta esclusivamente all'atto della sottoscrizione della Proposta.**

20.3. Indipendentemente dal momento in cui viene attivata l'opzione si applicano le condizioni e regole, i limiti e le esclusioni indicate nel Contratto.

Art. 21 – Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?

- 21.1. L'opzione "Con Protezione Smart" può essere sottoscritta nel caso in cui l'Assicurato, che deve essere il medesimo della copertura principale, **abbia un'età all'ingresso compresa tra 18 anni e 65 anni**. Per età all'ingresso si intende l'età al compleanno più vicino al momento della richiesta di attivazione.
- 21.2. **L'opzione "Con Protezione Smart" si interrompe automaticamente e definitivamente, cessando di produrre i propri effetti al compimento del 79° anno di età dell'Assicurato.**

Art. 22 – Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta?

- 22.1. L'opzione "Con Protezione Smart" si attiva il giorno in cui la Società accetta la richiesta di attivazione prelevandone il relativo premio annuo ed inviandoti apposita appendice al certificato di Polizza.
- 22.2. L'opzione "Con Protezione Smart" rimane **attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno salvo che tu non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società tramite Raccomandata A/R anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie)**. La corretta trasmissione della richiesta di interruzione comporterà la cessazione dell'opzione "Con Protezione Smart" dalla data in cui la stessa perviene alla Società.
- 22.3. Fatti salvi i limiti di età sopra riportati, hai facoltà di chiedere l'attivazione e l'interruzione della copertura "Con Protezione Smart" anche più volte nel corso della durata del Contratto. **La riattivazione è possibile solo per i Contraenti che hanno sottoscritto il modulo di proposta prima del 25 settembre 2020. L'opzione si interrompe in ogni caso, quando le quote del/i fondo/i attribuite al Contratto non sono sufficienti a coprire il premio della copertura opzionale. La Società si può rifiutare di accettare la richiesta di attivazione e/o richiedere un sovrappremio in relazione al rischio specifico.**
- 22.4. La Società si può rifiutare di accettare la richiesta di attivazione e/o richiedere un sovrappremio in relazione al rischio specifico.

Art. 23 – In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

- 23.1. Il premio annuale dell'opzione "Con Protezione Smart", rappresentato nella tabella di seguito riportata, viene calcolato:
- **all'atto di ciascuna attivazione**, in base all'età più vicina raggiunta dall'Assicurato rispetto alla data di richiesta dell'attivazione stessa;
 - **per gli anni successivi e fino a che l'opzione rimane attiva**, in funzione dell'età più vicina raggiunta dall'Assicurato al momento di ogni rinnovo automatico;
 - indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

| Età | PREMIO |
|-----|--------|
| 18 | 25,15 |
| 19 | 27,52 |
| 20 | 29,13 |
| 21 | 30,47 |
| 22 | 31,46 |
| 23 | 31,85 |
| 24 | 32,59 |
| 25 | 32,18 |
| 26 | 32,08 |
| 27 | 32,06 |
| 28 | 31,71 |
| 29 | 31,32 |
| 30 | 32,11 |
| 31 | 32,15 |
| 32 | 33,61 |
| 33 | 35,58 |
| 34 | 37,87 |
| 35 | 39,56 |
| 36 | 41,61 |

| Età | PREMIO |
|-----|--------|
| 49 | 118,27 |
| 50 | 129,63 |
| 51 | 143,73 |
| 52 | 159,24 |
| 53 | 182,12 |
| 54 | 194,77 |
| 55 | 212,82 |
| 56 | 235,61 |
| 57 | 266,11 |
| 58 | 292,42 |
| 59 | 331,11 |
| 60 | 358,11 |
| 61 | 388,14 |
| 62 | 423,01 |
| 63 | 455,58 |
| 64 | 503,14 |
| 65 | 561,65 |
| 66 | 627,96 |
| 67 | 698,49 |

| Età | PREMIO |
|-----|--------|
| 37 | 43,33 |
| 38 | 46,23 |
| 39 | 50,04 |
| 40 | 53,87 |
| 41 | 57,56 |
| 42 | 62,29 |
| 43 | 67,49 |
| 44 | 74,55 |
| 45 | 81,87 |
| 46 | 89,13 |
| 47 | 99,43 |
| 48 | 107,80 |

| Età | PREMIO |
|-----|----------|
| 68 | 769,00 |
| 69 | 857,04 |
| 70 | 957,49 |
| 71 | 1.060,76 |
| 72 | 1.181,73 |
| 73 | 1.305,75 |
| 74 | 1.452,27 |
| 75 | 1.622,96 |
| 76 | 1.810,19 |
| 77 | 2.003,18 |
| 78 | 2.237,35 |
| 79 | 2.484,57 |

Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo a cui è collegata la copertura principale.

- 23.2. **È fatto salvo il diritto della Società di stabilire un premio più elevato in relazione a rischi specifici o al particolare stato di salute dell'Assicurato.**

SEZIONE III

PREMI E INVESTIMENTI

In questa Sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio, a tutte le vicende ad esso collegate ed ai suoi investimenti.

Art. 24 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?

24.1. A seconda della versione di Contratto che deciderai di attivare puoi scegliere tra:

- il versamento di un Premio unico iniziale, mediante l'attivazione della versione CAPITAL, di **importo minimo pari a 10.000,00 Euro**;
- la sottoscrizione di un Piano di premi ricorrenti, mediante l'attivazione della versione PLAN, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e con **importo minimo rispettivamente pari a 1.200 Euro annui, 600 Euro ogni sei mesi, 300 Euro ogni tre mesi o 100 Euro al mese. L'importo minimo investibile su ciascun Fondo interno è di 100 Euro.**

24.2. **Alla sottoscrizione del Piano di premi ricorrenti ti viene richiesto di versare il primo Premio ricorrente.**

24.3. Il Premio versato, **al netto dei costi di Caricamento e dei costi di addebito diretto SEPA D.D. (applicabili, questi ultimi, ai soli Premi ricorrenti)**, diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi interni prescelti, dà luogo al numero delle quote di ciascun Fondo interno da te possedute.

Art. 25 – Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

25.1. Qualora tu intenda versare il Premio unico all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, devi compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa.

25.2. **Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta o tramite addebito diretto SEPA – D.D.** la cui autorizzazione viene rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta.

Art. 26 – Come viene investito il Premio unico?

- 26.1. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato, **al netto dei costi di Caricamento gravanti sul Premio stesso**, nei Fondi interni seguendo la ripartizione percentuale del Premio da te indicata nel modulo di Proposta.
- 26.2. Il numero massimo di Fondi interni in cui il Contratto investe non può essere superiore ai **quaranta (40)** per la versione CAPITAL.

Art. 27 – Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN)

- 27.1. Puoi attivare il Piano di premi ricorrenti sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "PIANO DI PREMI RICORRENTI" sia successivamente mediante l'apposito modulo di attivazione del Piano.
- 27.2. A tal fine devi indicare:
- la frequenza di pagamento (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale);
 - l'importo del Premio ricorrente, i cui minimi di polizza sono indicati nella seguente tabella:

| Frequenza del pagamento | Importo minimo |
|-------------------------|----------------|
| Mensile | 100 euro |
| Trimestrale | 300 euro |
| Semestrale | 600 euro |
| Annuale | 1.200 euro |

(indipendentemente dalla frequenza di pagamento, è previsto un importo minimo per singolo Fondo interno pari a 100 Euro);

- il Fondo o i Fondi di riferimento, ovvero il Fondo interno o una combinazione di **Fondi interni (con un massimo di venti)** destinati dei Premi ricorrenti stessi;
 - **la durata in anni del Piano, che deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età** (ad esempio, se l'Assicurato ha 30 anni, la durata del Piano di premi ricorrenti può variare da 5 a 25 anni, invece se l'Assicurato ha 75 anni, la durata del Piano di Premi ricorrenti può variare da 5 a 15 anni).
- 27.3. È tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente iniziale. Tale adeguamento entrerà in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società, **purché la richiesta scritta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua**. Il parametro di indicizzazione rimarrà invariato fino ad una nuova richiesta di modifica da parte tua.
- 27.4. La data di attivazione del Piano coincide con la data di decorrenza del Contratto - come indicato nella Lettera di conferma di investimento dei premi - ovvero il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del primo Premio ricorrente, o - qualora posteriore - il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di Proposta in originale.

Art. 28 – Come devo pagare i Premi ricorrenti? (versione PLAN)

- 28.1. Devi pagare alla Società l'importo dei Premi ricorrenti **esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.**. I Premi ricorrenti, **al netto dei costi di Caricamento e del costo di addebito diretto SEPA D.D.**, sono investiti nel Fondo/i interno/i prescelto/i da te, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul tuo conto corrente, salvo buon fine dell'incasso tramite addebito diretto SEPA D.D..
- 28.2. Nel caso tu abbia sottoscritto il Piano di premi ricorrenti, la Società trasmetterà una lettera di conferma cumulativa per i Premi ricorrenti pagati con frequenza almeno semestrale.

Art. 29 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?

- 29.1. Successivamente all'attivazione del Piano hai la **facoltà di**:

a) effettuare un'operazione di Switch del capitale costituito a fronte dell'investimento dei Premi ricorrenti già versati. A fronte dell'esercizio di tale facoltà, puoi scegliere il Fondo o i Fondi interni di destinazione secondo le modalità previste dall'operazione di Switch. I Premi ricorrenti successivi continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch;

b) modificare la frequenza di pagamento: il cambio di frazionamento ha effetto a decorrere dalla prima ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta e non modificherà l'importo dei Premi ricorrenti dovuti in un anno. **Si precisa che la richiesta deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza;**

c) modificare i Fondi di riferimento per i versamenti successivi alla ricezione della richiesta di modifica da parte della Società. Tale facoltà ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.;**

d) aumentare l'importo del Premio ricorrente per la durata residua del Piano, salvo eventuale nuovo incremento. Tale facoltà può essere esercitata una volta all'anno e ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.. Non è prevista la possibilità di diminuire il Premio;**

e) variare il parametro di indicizzazione del Premio ricorrente, sia in positivo sia in negativo (es.: parametro annuo di indicizzazione 1° anno: 5%; parametro annuo di indicizzazione 2° anno: 5%; parametro di indicizzazione 3° anno: -2%), nel caso in cui sia stato selezionato. La variazione entrerà in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società. Tale richiesta deve pervenire alla Società **almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza.**

- 29.2. Alla scadenza del Piano, puoi attivare un nuovo piano indicando le nuove caratteristiche nel *Modulo Attivazione del Piano di Premi Ricorrenti*. **A tale Piano verranno applicati i costi previsti** – Costi del Contratto - inclusi i costi di caricamento sui Premi ricorrenti.

Art. 30 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?

30.1. Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso:

- da parte tua in qualsiasi momento dopo l'attivazione del Piano inviando alla Società, **entro 30 giorni dalla data di incasso del successivo Premio ricorrente, la richiesta scritta corredata dalla documentazione necessaria (art.78).**
- **automaticamente da parte della Società dopo il secondo consecutivo mancato incasso tramite addebito diretto SEPA D.D..**
- **nel caso di decesso dell'Assicurato il Piano di premi ricorrenti non appena la Società riceva il certificato di morte.**

Art. 31 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

31.1. Hai la facoltà di riattivare il Piano di premi ricorrenti in qualsiasi momento dopo la sua sospensione inviandone alla Società richiesta scritta. Tenuto conto che **devono decorrere almeno 30 giorni tra la data di ricevimento della richiesta da parte della Società e il giorno di incasso del Premio ricorrente tramite addebito diretto SEPA D.D.**, la Società provvede a riattivare il Piano, mantenendo ferme la frequenza dei pagamenti e le date di incasso originariamente previste. In tal caso il Piano di premi ricorrenti viene prolungato di tanti Premi ricorrenti quanti sono quelli non versati durante la sospensione del Piano stesso, **semprechè l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età.**

Art. 32 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)

32.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 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" stesso oppure tramite il Mandato per Addebito diretto SEPA - D.D. autorizzato alla sottoscrizione del modulo di Proposta

o autorizzato al momento della sottoscrizione del modulo di versamento aggiuntivo. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.

32.2. **Il pagamento anticipato del Premio aggiuntivo non determina l'automatica accettazione dello stesso da parte della Società.** Nel caso di mancata accettazione della richiesta di pagamento del Premio aggiuntivo, la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

Art. 33 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

33.1. In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, la Società investirà il Premio aggiuntivo, **al netto dei costi di Caricamento gravanti sul Premio stesso**, nei Fondi interni, da te indicati nel suddetto modulo, **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.**

Art. 34 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

34.1. In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società ti invia, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la Lettera di Conferma di investimento del Premio, che contiene le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto (solo per il Premio unico), i Fondi interni di destinazione, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta o della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Art. 35 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

35.1. Darta Easy Selection è collegato ai seguenti Fondi interni:

| FONDI INTERNI | | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ALLIANZGI Tesoreria | XCLASSIC PIMCO Income | XTREND BGF World Technology |
| OPEN TEAM | XTREND CS Digital Health | XTREND CANDRIAM OncologyImpact |
| TEAM PIMCO | XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan | XCLASSIC CAPITALAMCAP |
| TEAM JP MORGAN AM | XCLASSIC PIMCO Strategic Inc | XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp |
| TEAM BLACKROCK | XCLASSIC PIMCO Global Bond | XCLASSIC CAPITAL New Prspctv |
| TEAM CARMIGNAC | ALLIANZGI Strategy 15 | XCLASSIC CAPITAL New World |
| TEAM PICTET | XCLASSIC ALLIANZGI Insights | XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit |
| TEAM MORGAN STANLEY | ALLIANZGI Capital Plus | XCLASSIC CS Cmdty Index Plus |
| TEAM SCHROEDERS | ALLIANZGI Strategy 75 | XCLASSIC DNCA Alpha Bonds |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit | XCLASSIC FIDELITY AMAI |
| PIMCO Allocation Plus | XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income | XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt |
| ALLIANZGI SRI Select Solution | XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity | XTREND GS Global Millennials |
| TEAM TEMPLETON | TEAM M&G | XMULTI HSBC Multi-Asset Style |
| XTREND Megatrend | XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY | XTREND INVESCO Belt&Road Debt |
| TEAM INVESCO | XCLASSIC M&G Cons Alloc | XCLASSIC INVESCO Global Income |
| TEAM AMUNDI | PIMCO Sustainable Bond | XTREND JH Glb Tech&Innovation |
| TEAM KAIROS | XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp | XCLASSIC JPM China A-Share Opp |
| ALLIANZGI Strategy 50 | XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD | XCLASSIC JPM Global Macro Opp |
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | XCLASSIC BNYM Glb Real Return | XCLASSIC M&G Em Markets Bond |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth | XTREND CARMIGNAC Green Gold | XCLASSIC MS Asia Opportunity |
| XCLASSIC BGF Global Allocation | XTREND CS Security Equity | XCLASSIC MS Global Brands USD |
| XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp | XCLASSIC CS Asia Corp Bond | XCLASSIC PICTET China LCurDebt |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond | XCLASSIC DNCA Europe Growth | XCLASSIC PIMCO EM Bond USD |

| | | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal | XCLASSIC GS Emerging Eq ESG | XCLASSIC PIMCO Em Bond LC |
| XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond | XCLASSIC M&G Optimal Income | XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond |
| XCLASSIC INVESCO IBRA | XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond | XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit |
| XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc | XCLASSIC SCHRODER Strat Credit | XCLASSIC PIMCO Glb IG USD |
| XCLASSIC JPM Europe Eq Plus | TEAM FIDELITY | XTREND PIMCO MLP Energy Infr |
| XCLASSIC JPM Global Income | XCLASSIC DNCA Global Leaders | XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD |
| XCLASSIC KAIROS ActivESG | XCLASSIC GS Big Data Global Eq | XTREND ROBECO Consumer Trends |
| XCLASSIC KAIROS Italia | TEAM CREDIT SUISSE | XTREND ROBECO Fin Tech Eq |
| XCLASSIC MS Global Brands | XTREND ALLIANZGI Artificial | XMULTI R-coValor |
| XCLASSIC MS GBaR | XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS | XTREND SCHRODER Glb Disruption |
| XCLASSIC PICTET MAGO | TEAM GOLDMAN SACHS | XTREND SCHRODER Global Cities |
| XTREND PICTET Megatrend | XTREND AMUNDI Eq Green Impact | XCLASSIC SCHRODER Indian Opp |
| XCLASSIC PICTET EUR Short T HY | XTREND ALLIANZGI Climate | XCLASSIC SCHRODER ISF China A |
| XCLASSIC PIMCO Total Return | XTREND ALLIANZGI Pet&Animal | XMULTI T.ROWEPRICE Global All |
| XCLASSIC PIMCO Diversified Inc | XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr | XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus |
| XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts | XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value | XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth |
| XCLASSIC PICTET Corto Europ LS | XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset | XCLASSIC TEMPLETON Em Equities |
| XTREND AMUNDI Glb LifeStyles | XTREND BGF Future of Transport | XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp |
| XCLASSIC ALLIANZGI Convertible | XTREND BNYM Mobility | XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus |
| XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy | XCLASSIC CS Global Convertible | XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp |
| XCLASSIC BNYM Small Cap Eur | XTREND FIDELITY Water&Waste | XMULTI UNIGESTION Navigator |
| XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond | XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg | XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt |
| XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond | XTREND INVESCO Consumer Trends | XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq |
| XCLASSIC DNCA Eurose | XCLASSIC JH Euro High Yield | XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity |
| XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer | XCLASSIC JPM Total Em Income | TEAM CAPITAL GROUP |
| XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend | XTREND M&G Glb Infrastructure | TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE |
| XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret | XCLASSIC MS Global Opportunity | TEAM JANUS HENDERSON |
| XCLASSIC INVESTITORIFlessibile | XMULTI PIMCO DMAF | TEAM VONTOBEL |
| XCLASSIC INVESTITORI America | XCLASSIC PIMCO StocksPLUS | XCLASSIC BNYM EM Corp Debt |
| XCLASSIC INVESTITORI P.Affari | XTREND SCHRODER Climate Change | XCLASSIC WA Macro Opport Bond |
| XCLASSIC JH Balanced | SCHRODER Helix LiqAlt Solution | XCLASSIC BW Global Optimizer |
| XTREND JH Global LifeSciences | ALLIANZGI Emerging Bond | XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr |
| XCLASSIC JPM Global Bond Opp | ALLIANZGI Stone | XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond |
| XTREND KAIROS Key | XTREND AMUNDI CPR Education | XTREND GS Future Tech Leaders |
| XCLASSIC KAIROS Bond Plus | XCLASSIC AMUNDI FEA Intl | XCLASSIC JH Us Forty |
| XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp | XCLASSIC AMUNDI Glb Subord | Darta Agorà dynamic |
| XTREND PICTET Smart City | XCLASSIC BGF World Gold | Darta Alkimis Capital |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond | Darta Obiettivo Crescita |
| XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity | XTREND BGF World Healthscience | XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond |
| XCLASSIC NB Global RealEstate | XTREND ALLIANZGI Green Bond | XMULTI NORDEA Stable Return |
| XCLASSIC NB US Small Cap | XTREND ALLIANZGI Sustainable | XCLASSIC UBS China Allocation |
| XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp | XCLASSIC EURIZON Azioni Fles | XCLASSIC UBS Global Dynamic |
| XMULTI MFS Prudent Capital | XCLASSIC EURIZON Bond RMB | XTREND UBS Long Term Themes |
| NB Liq Alternative Solution | XCLASSIC EURIZON Bond HY | XCLASSIC ALLIANZGI Oriental |
| FRANKLIN K2 Liq Alt Solution | XMULTI MAN AHL Target Risk | T&GO GS Money Market YEN |
| CANDRIAM ESG Solution | XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq | T&GO UBS Money Market CHF |
| ROBECO ESG Solution | XTREND NORDEA Gender Diversity | |

Art. 36 – Quante quote possesso? A quanto ammonta il loro valore?

36.1. Il valore unitario delle quote dei Fondi interni viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento dei Fondi interni, ed è pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdarta.ie.

- 36.2. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione è effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.
- 36.3. A tutela degli interessi di tutti i clienti che hanno investito nelle quote dei Fondi interni, la Società si riserva la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, trasferimento tra fondi interni (switch) e liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, fermo restando che tale giorno non potrà essere in ogni caso successivo al quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui sia pervenuta alla Società la relativa richiesta.

Art. 37 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 37.1. La Società si riserva il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti dal volere della Società e da questa non controllabili.
- 37.2. La Società si riserva altresì il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno qualora, per cause non imputabili alla Società, nel caso in cui la valorizzazione dei titoli sottostanti al Contratto forniti dall'emittente e/o dal gestore non consenta alcuna attività di investimento e/o non corrisponda al valore di mercato.
- 37.3. La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.
- 37.4. Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.
- 37.5. La Società pubblica sul proprio sito le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a allianzdarta.saving@darta.ie.

SEZIONE IV

OPZIONI

In questa sezione chiariremo quali sono le opzioni previste dal Contratto.

Art. 38 – Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

- 38.1. All'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data, puoi attivare una delle seguenti quattro opzioni:
- Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You";
 - Piano di Switch automatici "Easy Switch";
 - Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing";
 - Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in".
- 38.2. Tutte le opzioni previste dal contratto possono essere esercitate a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.

A) OPZIONE PLAN FOR YOU

Art. 39 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

- 39.1. Puoi aderire al Piano automatico di Riscatti programmati, attivando l'opzione su uno dei Fondi in cui il Contratto è investito.

39.2. L'adesione al Piano è ammessa a condizione che:

- **il Premio lordo versato o la somma dei Premi lordi versati**, al netto dei Riscatti parziali (non programmati) eventualmente effettuati, **sia pari almeno a 50.000 euro**;
- **sul Fondo interno prescelto all'attivazione del piano sia investita almeno una parte dei Premi versati da te.**

Le due condizioni di cui sopra devono essere contemporaneamente soddisfatte.

39.3. Al momento dell'adesione al Piano, devi indicare nella documentazione preposta:

- la frequenza dei Riscatti programmati (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale)
- la modalità di liquidazione dei Riscatti programmati, a scelta tra:
 - o un importo fisso in euro;
 - o un importo corrispondente ad una percentuale fissa del Controvalore delle quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto;
 - o un importo corrispondente al Controvalore di un numero fisso di quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto.

Non sono previsti limiti minimi di importo per ciascun Riscatto parziale programmato.

39.4. L'attivazione del Piano, vale a dire il primo Riscatto programmato, avviene il mese successivo alla data di decorrenza per i nuovi Contratti oppure il mese successivo alla data di pervenimento della richiesta per i Contratti già in essere. La data di attivazione del Piano ti viene comunicata dalla Società con apposita lettera.

39.5. L'importo liquidabile mediante ciascuna operazione di Riscatto viene calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno prescelto quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza mensile / trimestrale / semestrale / annuale della data di attivazione del Piano.

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e del primo Riscatto programmato.

| Data di attivazione di Plan for you | Frequenza di pagamento prescelta | | | |
|---|--|--|--|--|
| | Mensile | Trimestrale | Semestrale | Annuale |
| Mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta es: 1 novembre 2020 se data di decorrenza o pervenimento è 1 ottobre 2020 | Primo Riscatto: 1 novembre 2020 | Primo Riscatto: 1 novembre 2020 | Primo Riscatto: 1 novembre 2020 | Primo Riscatto: 1 novembre 2020 |
| | Riscatto successivo: 1 dicembre 2020 | Riscatto successivo: 1 febbraio 2021 | Riscatto successivo: 1 maggio 2021 | Riscatto successivo: 1 novembre 2021 |

39.6. A fronte della scelta dell'opzione "Plan for You" vengono predisposte specifiche comunicazioni per te:

- Attestazione di attivazione dell'opzione "Plan for You";
- Conferma di avvenuto pagamento dopo la liquidazione degli importi relativi ad ogni Riscatto programmato;
- Termine dell'opzione "Plan for You".

Art. 40 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

40.1. **A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una commissione, indicata nella seguente tabella, che viene applicata al Controvalore delle quote attribuite al Fondo interno prescelto al primo Riscatto programmato in base alla frequenza prescelta.**

| Frequenza del pagamento | Commissione |
|-------------------------|-------------|
| Annuale | 50 euro |
| Semestrale | 50 euro |
| Trimestrale | 100 euro |

| | |
|---------|----------|
| Mensile | 100 euro |
|---------|----------|

Art. 41 – Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati?

- 41.1. La frequenza e la modalità dei Riscatti programmati possono essere modificate, **una volta per ogni anno di Contratto**, su tua richiesta scritta. Ogni variazione ha effetto dal Riscatto programmato immediatamente successivo alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni.
- 41.2. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza non viene né rimborsata né applicata l'eventuale differenza di commissione relativamente alle spese derivanti dalla modifica del Piano.**

Art. 42 – Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati?

- 42.1. Il Piano automatico di Riscatti programmati ha **termine**:
- Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
 - in ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno selezionato in fase di attivazione del Piano è **pari a 0 (zero)**. Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultimo Riscatto programmato ti viene corrisposto il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno prescelto.
- 42.2. Qualora l'ultimo Riscatto parziale coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.
- 42.3. **In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di un Riscatto programmato, si procede comunque alla liquidazione di detto Riscatto.**

B) OPZIONE EASY SWITCH

Art. 43 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"

- 43.1. Puoi aderire all'opzione di Switch automatici, denominato "Easy Switch", **che opera con riferimento alle sole quote del Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" oppure "PIMCO Income Plus" attribuite al Contratto.**
- 43.2. A seguito dell'attivazione di "Easy Switch", vengono effettuati **automaticamente** Switch atti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione designati da te.
- 43.3. L'adesione a "Easy Switch" è ammessa **a condizione** che sul Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" **oppure** "PIMCO Income Plus" sia investita almeno una parte dei Premi versati da te.
- 43.4. Al momento dell'adesione, devi indicare nella documentazione preposta:
- il Fondo interno di provenienza prescelto ("AllianzGI Tesoreria" **oppure** "PIMCO Income Plus");
 - uno o più Fondi interni di destinazione, che appartengono al prodotto Darta Easy Selection;
 - l'importo in Euro che rappresenterà l'ammontare da trasferire dal Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" oppure "PIMCO Income Plus" nel/nei Fondo/i di destinazione, purché su ogni Fondo di destinazione, vengano rispettati i successivi limiti minimi a seconda della frequenza prescelta:

| Frequenza Switch | Importo minimo |
|------------------|----------------|
| Mensile | 100 euro |
| Trimestrale | 300 euro |
| Semestrale | 600 euro |
| Annuale | 1200 euro |

- 43.5. **Si precisa inoltre, che tutti i premi presenti nel Fondo interno di provenienza al momento dell'attivazione o successivamente investiti (Premi aggiuntivi, Premi ricorrenti oppure Switch) sono oggetto del Piano fino al suo termine naturale o su tua richiesta.**

43.6. L'attivazione di "Easy Switch" avviene quando la Società ha ricevuto la documentazione completa e corretta dal parte tua. In caso di adesione all'opzione al momento della sottoscrizione della proposta la data di decorrenza del contratto rappresenta la data di attivazione di "Easy Switch". La data di effettuazione del primo Switch automatico e di quelli successivi può essere individuata sulla base della tabella seguente:

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e degli Switch automatici

| Data di attivazione | Frequenza prescelta | | | |
|--|---|--|---|--|
| | Mensile | Trimestrale | Semestrale | Annuale |
| Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta compresa tra il 1° e il 12 (incluso) del mese es: 3 dicembre 2020 | giorno 15 del mese della data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2020 <u>Switch successivo:</u> 15 gennaio 2021 | giorno 15 del 3° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2020 <u>Switch successivo:</u> 15 marzo 2021 | giorno 15 del 6° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2020 <u>Switch successivo:</u> 15 giugno 2021 | giorno 15 del 12° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2020 <u>Switch successivo:</u> 15 dicembre 2021 |
| Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta successiva al 12 del mese es: 18 dicembre 2020 | giorno 15 del mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2021 <u>Switch successivo:</u> 15 febbraio 2021 | giorno 15 del 4° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2021 <u>Switch successivo:</u> 15 aprile 2021 | giorno 15 del 7° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2021 <u>Switch successivo:</u> 15 luglio 2021 | giorno 15 del 13° mese successivo alla data di attivazione <u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2021 <u>Switch successivo:</u> 15 gennaio 2022 |

43.7. Qualora il giorno 15 del mese sia un giorno festivo, lo Switch automatico avviene il primo giorno lavorativo successivo.

43.8. L'importo oggetto di Switch viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno di provenienza quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di effettuazione dello Switch automatico, come da tabella su riportata.

43.9. Si precisa che non è possibile attivare, contemporaneamente, entrambe le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" sul medesimo Fondo interno. Esempio. Su di un Contratto in cui è attiva l'Opzione "Easy Switch" sul Fondo AllianzGI Tesoreria non è possibile aderire al Piano di riscatti programmati "Plan for You" dal Fondo AllianzGI Tesoreria. E' invece possibile eseguire tale operazione dal Fondo PIMCO Income Plus. Le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" non possono essere attivate se risulta già attiva l'opzione "Easy Rebalancing" o "Profit Lock in".

43.10. A fronte della scelta dell'opzione in questione vengono predisposte specifiche comunicazioni:

- Conferma attivazione dell'opzione di switch automatici;
- Riepilogo degli switch effettuati (inviata con una frequenza almeno semestrale);
- Conferma modifica frequenza e/o importo in Euro oggetto di switch;
- Termine dell'opzione di switch automatici.

Art. 44 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

44.1. A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una **commissione iniziale pari a 25,00 Euro**, che viene applicata dalla Società al Controvalore delle quote attribuite al Fondo interno di provenienza al primo Switch.

Art. 45 – Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

- 45.1. **La frequenza, l'importo in Euro di Switch e i Fondi interni di destinazione possono essere modificati, una sola volta per ogni anno di Contratto**, su tua richiesta scritta.
- 45.2. Ogni variazione ha effetto dall'operazione immediatamente successiva alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta **richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni**.
- 45.3. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza e/o importo e/o Fondi interni di destinazione non viene applicata nuovamente la suddetta commissione.**

Art. 46 – Quando termina il Piano di Switch?

- 46.1. Il Piano di Switch automatici ha **termine**:
- Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
 - In ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di provenienza è pari a 0 (zero).
- Nel caso di cui al precedente lett. a), è tua facoltà procedere ad una nuova eventuale riattivazione dell'opzione con frequenza e modalità anche differenti, sempreché sia ancora investito in "AllianzGI Tesoreria" oppure "PIMCO Income Plus" una parte del capitale. Prefigurandosi tal caso come una nuova attivazione dell'opzione "Easy Switch", viene applicata nuovamente la commissione iniziale.
- L'ipotesi di cui alla predetta lett. b) può avere luogo anche automaticamente in seguito ad uno Switch di tutte le quote effettuato direttamente da te verso uno o più Fondi interni di Darta Easy Selection anche differente/i rispetto al/ai Fondo/i prescelto/i per il Piano.
- 46.2. Alla data di esecuzione dell'ultimo Switch automatico viene trasferito nel/i Fondo/i prescelto/i il Controvalore delle quote residue del Fondo interno di provenienza.

C) OPZIONE EASY REBALANCING

Art. 47 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"?

- 47.1. Puoi aderire al Piano di Ribilanciamento Automatico, denominato "Easy Rebalancing". **L'opzione è disponibile solo ed esclusivamente per la versione a premio unico (CAPITAL) del prodotto.** In caso di attivazione alla sottoscrizione la data di attivazione coincide con la data di decorrenza del Contratto, altrimenti, se attivata successivamente, la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.
- 47.2. **Si precisa che "Easy Rebalancing" è attivabile solo ed esclusivamente se il Contratto investe in almeno due Fondi interni.** Nel caso in cui il Contratto risulti collegato ad un solo Fondo interno l'opzione viene automaticamente disattivata. **Se si desidera usufruire ancora dell'opzione deve esserne richiesta nuovamente l'attivazione.**
- 47.3. **Su di un Contratto in cui è attiva l'opzione "Easy Rebalancing" non è possibile aderire contemporaneamente alle opzioni "Plan for you" e/o "Easy Switch" e/o "Profit Lock-in" e viceversa. Prima di attivare l'opzione è dunque necessario disattivare l'eventuale altra opzione già in essere.**
- 47.4. Per confermare il Ribilanciamento viene inviata al Contraente una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute in ciascun Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore

Art. 48 – Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

- 48.1. "Easy Rebalancing" prevede che, ogni sei mesi dalla data di attivazione dell'opzione o dalla data in cui viene modificata l'Asset allocation di riferimento tramite una delle operazioni elencate di seguito, la Società interviene neutralizzando gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari, attraverso un'operazione di Switch automatico che ripristina l'Asset allocation di riferimento.

- 48.2. Per Asset allocation di riferimento si intende la suddivisione percentuale del capitale investito tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto determinata da:
- l'investimento del Premio unico iniziale;
 - il trasferimento di quote tra Fondi interni – Switch;
 - l'investimento del Premio aggiuntivo;
 - il Riscatto parziale;
 - la richiesta specifica di definizione di una nuova Asset allocation di riferimento.

Ciascuna delle suddette operazioni definisce o modifica l'Asset allocation di riferimento.

Come indicato al suddetto punto e) puoi indicare una specifica Asset allocation di riferimento tramite apposita richiesta, la nuova Asset allocation è valida a partire dal giorno stesso in cui la Società riceve la richiesta.

In caso di attivazione dell'opzione successiva alla sottoscrizione del Contratto, l'Asset allocation di riferimento corrisponde alla ripartizione percentuale dell'investimento tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto alla data di ricezione della richiesta di attivazione.

Art. 49 – Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina?

- 49.1. La data di Ribilanciamento cade ogni sei mesi dalla data di attivazione dell'opzione o ogni sei mesi dalla data in cui viene effettuata una delle operazioni sopra elencate ai punti b), c), d) ed e), ovvero ad ogni data in cui viene definita una nuova Asset allocation di riferimento. **Nel caso in cui la data di Ribilanciamento cada in un giorno festivo viene posticipata al primo giorno lavorativo successivo.**
- 49.2. Se alla data di Ribilanciamento una delle operazioni b), c), d) ed e) elencate all'articolo 48.2 è in corso di esecuzione, il Ribilanciamento previsto a tale data non viene eseguito. Le suddette operazioni definiscono infatti una nuova Asset allocation di riferimento e una nuova data di Ribilanciamento.
- 49.3. Alla data di Ribilanciamento la Società, fotografa la suddivisione percentuale del capitale investito tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto. Il terzo giorno lavorativo successivo alla data di Ribilanciamento, la Società prendendo a riferimento il valore quota dei Fondi interni collegati al Contratto a tale data, disinveste dal/i Fondo/i che registra/no una variazione positiva del suo/loro peso percentuale rispetto all'Asset allocation di riferimento ed investe contestualmente nel/i Fondo/i che risulta/no invece sotto pesato/i.

Art. 50 – Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento?

- 50.1. **Ad ogni operazione di Ribilanciamento è prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 €. Tale costo viene dedotto dall'importo disinvestito prima di essere reinvestito, così come descritto al precedente articolo 49.3.**

Art. 51 – Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

- 51.1. Puoi disattivare l'opzione in qualsiasi momento **tramite richiesta scritta inviata alla Società. La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società.** Nel caso in cui la richiesta pervenga tra la data di Ribilanciamento e la data di allocazione delle quote, la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo alla data di allocazione delle quote. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società, e la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.
- 51.2. **Nel caso in cui a seguito di un'operazione di Switch o Riscatto parziale il Contratto risulti collegato ad un solo Fondo interno, l'opzione "Easy Rebalancing" viene disattivata a partire dalla data del disinvestimento.**

D) OPZIONE PROFIT LOCK IN

Art. 52 – Quali sono le condizioni per l’attivazione del Piano di consolidamento del rendimento “Profit Lock-in”?

- 52.1. Puoi aderire al Piano di Consolidamento del rendimento, denominato “Profit Lock-in”. **L’opzione è disponibile solo ed esclusivamente per la versione a premio unico (CAPITAL) del prodotto.** In caso di attivazione alla sottoscrizione la data di attivazione coincide con la data di decorrenza del Contratto, altrimenti, se attivata successivamente, la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.
- 52.2. Al momento dell’attivazione, devi selezionare:
- il/i Fondo/i di controllo, tra quelli in cui il Contratto risulta investito e a condizione che appartenga/no alla seguente lista dei Fondi di controllo (possono essere selezionati fino ad un massimo di 10 Fondi di controllo contemporaneamente);
 - la percentuale obiettivo del 5% o 10% per ciascun Fondo di controllo selezionato;
 - Il/i Fondo/i di controllo e/o le rispettive percentuali obiettivo possono essere modificate su tua richiesta una sola volta per anno solare.

LISTA DEI FONDI DI CONTROLLO

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ALLIANZGI Capital Plus | XTREND FIDELITY Water&Waste |
| ALLIANZGI SRI Select Solution | XCLASSIC GS Big Data Global Eq |
| ALLIANZGI Strategy 15 | XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg |
| ALLIANZGI Strategy 50 | XCLASSIC GS Emerging Eq ESG |
| ALLIANZGI Strategy 75 | XTREND GS Global Millennials |
| TEAM BLACKROCK | XMULTI HSBC Multi-Asset Style |
| TEAM CARMIGNAC | XTREND INVESCO Consumer Trends |
| TEAM INVESCO | XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret |
| TEAM JP MORGANAM | XCLASSIC INVESCO Global Income |
| TEAM MORGANSTANLEY | XCLASSIC INVESCO IBRA |
| TEAM PICTET | XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc |
| TEAM PIMCO | XCLASSIC INVESTITORI America |
| TEAM SCHRODERS | XCLASSIC INVESTITORIFlessibile |
| TEAM TEMPLETON | XCLASSIC INVESTITORI P.Affari |
| OPEN TEAM | XCLASSIC JH Balanced |
| PIMCO Sustainable Bond | XTREND JH Global LifeSciences |
| PIMCO Allocation Plus | XTREND JH Glb Tech&Innovation |
| SCHRODER Helix LiqAlt Solution | XCLASSIC JPM China A-Share Opp |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | XCLASSIC JPM Global Macro Opp |
| TEAM AMUNDI | XCLASSIC JPM Total Em Income |
| TEAM CAPITAL GROUP | XCLASSIC JPM Europe Eq Plus |
| TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE | XCLASSIC JPM Global Income |
| TEAM CREDIT SUISSE | XCLASSIC KAIROS ActivESG |
| TEAM FIDELITY | XCLASSIC KAIROS Bond Plus |
| TEAM GOLDMAN SACHS | XCLASSIC KAIROS Italia |
| TEAM JANUS HENDERSON | XTREND KAIROS Key |
| TEAM KAIROS | XCLASSIC M&G Cons Alloc |
| TEAM M&G | XTREND M&G Glb Infrastructure |
| TEAM VONTOBEL | XCLASSIC MS Asia Opportunity |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity | XCLASSIC MS GBaR |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income | XCLASSIC MS Global Brands |

| | |
|---------------------------------|--------------------------------|
| XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp | XCLASSIC MS Global Brands USD |
| XTREND ALLIANZGI Artificial | XCLASSIC MS Global Opportunity |
| XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan | XCLASSIC PICTET Corto Europ LS |
| XTREND ALLIANZGI Climate | XCLASSIC PICTET MAGO |
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | XTREND PICTET Megatrend |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth | XTREND PICTET Smart City |
| XCLASSIC ALLIANZGI Insights | XMULTIPIMCO DMAF |
| XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS | XTREND PIMCOMLP Energy Infr |
| XTREND ALLIANZGI Pet&Animal | XCLASSIC PIMCO StocksPLUS |
| XTREND AMUNDI CPR Education | XCLASSIC PIMCO Strategic Inc |
| XTREND AMUNDI Eq Green Impact | XTREND ROBECO Consumer Trends |
| XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value | XTREND ROBECO Fin Tech Eq |
| XCLASSIC AMUNDI FEA Intl | XMULTI R-coValor |
| XTREND AMUNDI Glb LifeStyles | XTREND SCHRODER Climate Change |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts |
| XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset | XTREND SCHRODER Glb Disruption |
| XTREND BGF Future of Transport | XTREND SCHRODER Global Cities |
| XCLASSIC BGF Global Allocation | XCLASSIC SCHRODER Indian Opp |
| XCLASSIC BGF World Gold | XCLASSIC SCHRODER ISF China A |
| XTREND BGF World Healthscience | XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus |
| XTREND BGF World Technology | XMULTI T.ROWEPRICE Global All |
| XTREND BNYM Mobility | XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth |
| XCLASSIC BNYM Small Cap Eur | XCLASSIC TEMPLETON Em Equities |
| XCLASSIC BNYM Glb Real Return | XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp |
| XTREND CANDRIAM OncologyImpact | XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus |
| XCLASSIC CAPITAL AMCAP | XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp |
| XCLASSIC CAPITAL New Prspctv | XMULTI UNIGESTION Navigator |
| XCLASSIC CAPITAL New World | XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq |
| XTREND CARMIGNAC Green Gold | XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal | XTREND CS Digital Health |
| XCLASSIC CS Cmdty Index Plus | XTREND CS Security Equity |
| XCLASSIC CS Global Convertible | XTREND Megatrend |
| XCLASSIC DNCA Europe Growth | XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond |
| XCLASSIC DNCA Eurose | XCLASSIC WA Macro Opport Bond |
| XCLASSIC DNCA Global Leaders | XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr |
| XCLASSIC FIDELITY AMAI | XTREND GS Future Tech Leaders |
| XCLASSIC FIDELITY ChinaConsumer | XCLASSIC JH Us Forty |
| XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend | |

- 52.3. Si precisa che **“Profit Lock-in”** è attivabile solo ed esclusivamente se il Contratto investe in almeno un Fondo interno appartenente alla lista dei **“Fondi di controllo”**. Nel caso in cui a seguito di un’operazione di switch o riscatto parziale le quote del/i Fondo/i di controllo siano pari a zero, l’opzione viene automaticamente disattivata. **Se si desidera usufruire ancora dell’opzione deve esserne richiesta nuovamente l’attivazione.**
- 52.4. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota di ciascun Fondo di controllo selezionato da te con il rispettivo **“Valore di riferimento”**.

Se dal confronto emerge un incremento del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore alla percentuale obiettivo associata, si calcola l'importo pari a: la differenza registrata quel giorno tra il valore quota del Fondo di controllo ed il Valore di riferimento, moltiplicata per il numero di quote investite nel Fondo di controllo. La data in cui si calcola l'importo viene definita come Giorno di riferimento.

Il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento, in base al valore della quota registrato in tale data, viene disinvestito il suddetto importo e contestualmente lo stesso importo al netto del **costo di 3 euro** viene investito tramite uno switch automatico nel Fondo AllianzGI Stone. Il Fondo AllianzGI Stone è caratterizzato da un profilo di rischio prudenziale e da una politica di investimento che mira ad ottenere rendimenti contenuti.

- 52.5. Il Profit Lock-in viene eseguito solo nel caso in cui l'importo da investire nel Fondo AllianzGI Stone, al netto del **costo di 3 euro**, sia pari ad almeno 100 euro.
- 52.6. Nel caso in cui nel Giorno di riferimento si stia processando una richiesta di switch, versamento aggiuntivo o riscatto parziale sul Fondo di controllo, lo switch automatico previsto dall'opzione non viene effettuato seguendo le tempistiche previste, ma il giorno lavorativo successivo alla data dell'investimento o disinvestimento, sempre che in quel giorno si registri ancora l'incremento necessario.
- 52.7. **Su di un Contratto in cui è attiva l'opzione "Profit Lock-in" non è possibile aderire contemporaneamente alle opzioni "Easy Rebalancing" e/o "Plan for you" e/o "Easy Switch" e viceversa. Prima di attivare l'opzione è dunque necessario disattivare l'eventuale altra opzione già in essere.**
- 52.8. **La tua adesione all'opzione Profit Lock-in non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società, pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico.**
- 52.9. La Società informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.
- 52.10. Per confermare il Profit Lock-in ti viene inviata una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute in ciascun Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore.

Art. 53 – Che cos'è il Valore di riferimento?

53.1. Il Valore di riferimento del singolo Fondo di controllo è pari a:

- Il valore della quota del Fondo alla data di attivazione dell'opzione nel caso in cui vi sia stato un unico investimento e nessun disinvestimento dalla data di attivazione.
- Il valore della quota del Fondo registrato nel Giorno di riferimento a seguito di un'operazione di Profit Lock-in;
- Nel caso in cui siano stati effettuati ulteriori investimenti (versamento aggiuntivo, switch in entrata) e/o disinvestimenti (riscatto parziale, switch in uscita), il nuovo Valore di riferimento è calcolato il giorno successivo alla valorizzazione dell'investimento o disinvestimento in base alla seguente formula:

$$\text{Valore di riferimento} = \frac{(V0 * Q0) + |X|}{Q0 + |QX|}$$

V0 = Valore di riferimento precedente

Q0 = Numero delle quote possedute del Fondo di controllo prima dell'investimento o disinvestimento

|X| = Valore Assoluto dell'importo investito o disinvestito (al netto degli eventuali costi)

|QX| = Valore assoluto del numero delle quote del Fondo di controllo investite o disinvestite

Art. 54 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

- 54.1. È prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 € dedotto dall'importo disinvestito dal Fondo di controllo.

Art. 55 – Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"?

- 55.1. Puoi disattivare l'opzione in qualsiasi momento tramite richiesta scritta inviata alla Società. La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società. Nel caso in cui la richiesta pervenga mentre si sta finalizzando lo switch automatico del Profit Lock-in, la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo allo switch. Gli importi investiti nel Fondo AllianzGI Stone a seguito del Profit Lock-in resteranno investiti nel Fondo AllianzGI Stone e hai la possibilità di richiederne il trasferimento ad altro Fondo/i.
- 55.2. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società. La data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

SEZIONE V

PRESTAZIONI

In questa Sezione chiariremo quali sono le prestazioni dovute dalla Società.

Art. 56 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

- 56.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.
- 56.2. **Il numero ed il valore unitario delle quote 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.

| 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% |

- 56.3. La Società procederà alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione richiesta.

Art. 57 – Sono previste garanzie?

- 57.1. **Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo, pertanto i rischi finanziari collegati al Contratto stesso sono a tuo carico.**

Art. 58 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 58.1. **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 tua richiesta, 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.

58.2. 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, 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.

58.3. Con riferimento ai Premi aggiuntivi da te eventualmente pagati, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:

avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo e tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato.

Art. 59 – Cosa prevede la copertura “Con protezione Smart”?

59.1 L'opzione “Con Protezione Smart” prevede la corresponsione al Beneficiario designato, in caso di decesso dell'Assicurato, della prestazione caso morte principale maggiorata di euro 50.000,00 (cinquantamila), purchè tu sia in regola con il pagamento del relativo premio

59.2 **Nel caso in cui attivi l'opzione “Con Protezione Smart” su più Contratti aventi il medesimo Assicurato, l'importo massimo complessivo che la Società verserà ai Beneficiari designati in aggiunta alla prestazione caso morte principale, è pari ad euro 100.000 (centomila).**

59.3 La prestazione legata all'opzione “Con Protezione Smart” viene corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato, qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, fatte salve le limitazioni previste dal Contratto descritte al precedente articolo.

SEZIONE VI

COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo Contratto.

Art. 60 – Quali sono i Costi del Contratto?

60.1 Il Contratto prevede costi direttamente a tuo carico e costi indirettamente a tuo carico:

60.2 Costi direttamente a tuo carico

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 delle commissioni di gestione, pari a 0,08% della commissione stessa.

b) Costi di Caricamento sul Premio unico e sui Premi aggiuntivi

Sul Premio unico e sugli eventuali Premi aggiuntivi gravano costi di Caricamento per spese di acquisizione del Contratto, la cui misura varia in funzione del Cumulo Premi Capital versati nel Contratto come di seguito indicato:

| Cumulo Premi Capital | Misura % del caricamento |
|------------------------|--------------------------|
| Fino a € 50.000 | 2,50% |
| a € 50.001 a € 100.000 | 2,00% |
| Oltre € 100.000 | 1,50% |

Per Cumulo premi Capital si intende:

- nel caso del versamento del solo Premio unico, il Premio unico stesso;
- nel caso di versamento di un Premio aggiuntivo (versione CAPITAL e PLAN), la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e degli eventuali Premio unico e/o Premi aggiuntivi e/o Premi ricorrenti già versati.

c) Costi di Caricamento sui Premi ricorrenti

Sui Premi ricorrenti gravano costi di caricamento per **spese di acquisizione del Contratto e di acquisizione dei Premi ricorrenti** la cui misura varia in funzione del Cumulo Premi Plan come di seguito indicato:

| Cumulo premi Plan | Misura % del Caricamento |
|-------------------------|--------------------------|
| Fino a € 50.000 | 2,50% |
| da € 50.001 a € 100.000 | 2,00% |
| Oltre € 100.000 | 1,50% |

Il Cumulo Premi Plan viene determinato moltiplicando la somma dei Premi ricorrenti (lordi) dovuti in un anno:

- per la durata in anni del Piano, se il Piano prescelto ha una durata pari o inferiore ai 15 anni;
- per 15, se il Piano prescelto ha una durata superiore ai 15 anni.

Il caricamento è applicato sul singolo Premio ricorrente.

Ad ogni Premio ricorrente successivo al primo, **oltre** ai costi di caricamento come sopra definiti, si applica un **costo fisso pari 1,50 Euro** (per il costo di addebito diretto S.D.D.).

d) Costi di Riscatto

Sono previsti dei costi per le operazioni di Riscatto e per l'opzione Piano automatico di Riscatti programmati analiticamente indicati nei rispetti articoli.

e) Costi di Switch

Sono previsti dei costi per le operazioni di Switch, per le opzioni "Easy Switch" (Piano di Switch automatico) e "Easy Rebalancing" (Piano di Ribilanciamento Automatico) come dettagliato nei rispettivi articoli delle presenti Condizioni di Assicurazione.

60.3 Costi indirettamente a tuo carico

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è determinata ed imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata quotidianamente. Per ciascun Fondo interno le commissioni di gestione sono fissate nella seguente misura:

| Fondo interno | Commissione di gestione | Fondo interno | Commissione di gestione |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| ALLIANZGI Tesoreria | 0,35% | XTREND ALLIANZGI Artificial | 1,90% |
| OPEN TEAM | 2,00% | XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS | 1,65% |
| TEAM PIMCO | 2,00% | TEAM GOLDMAN SACHS | 2,00% |
| TEAM JP MORGAN AM | 2,00% | XTREND AMUNDI Eq Green Impact | 1,90% |
| TEAM BLACKROCK | 2,00% | XTREND ALLIANZGI Climate | 1,90% |
| TEAM CARMIGNAC | 2,00% | XTREND ALLIANZGI Pet&Animal | 1,90% |
| TEAM PICTET | 2,00% | XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr | 1,40% |
| TEAM MORGAN STANLEY | 2,00% | XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value | 1,90% |
| TEAM SCHRODERS | 2,00% | XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset | 1,65% |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | 2,00% | XTREND BGF Future of Transport | 1,90% |
| PIMCO Allocation Plus | 1,80% | XTREND BNYM Mobility | 1,90% |
| ALLIANZGI SRI Select Solution | 1,80% | XCLASSIC CS Global Convertible | 1,40% |
| TEAM TEMPLETON | 2,00% | XTREND FIDELITY Water&Waste | 1,90% |
| XTREND Megatrend | 2,25% | XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg | 1,40% |
| TEAM INVESCO | 2,00% | XTREND INVESCO Consumer Trends | 1,90% |
| TEAM AMUNDI | 2,00% | XCLASSIC JH Euro High Yield | 1,40% |
| TEAM KAIROS | 2,00% | XCLASSIC JPM Total Em Income | 1,65% |
| ALLIANZGI Strategy 50 | 1,65% | XTREND M&G Glb Infrastructure | 1,90% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | 1,90% | XCLASSIC MS Global Opportunity | 1,90% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth | 1,65% | XMULTI PIMCO DMAF | 1,65% |
| XCLASSIC BGF Global Allocation | 1,65% | XCLASSIC PIMCO StocksPLUS | 1,90% |
| XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp | 1,40% | XTREND SCHRODER Climate Change | 1,90% |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond | 1,40% | SCHRODER Helix LiqAlt Solution | 1,65% |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal | 1,65% | ALLIANZGI Emerging Bond | 1,30% |
| XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond | 1,40% | ALLIANZGI Stone | 1,60% |
| XCLASSIC INVESCO IBRA | 1,65% | XTREND AMUNDI CPR Education | 1,90% |
| XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc | 1,65% | XCLASSIC AMUNDI FEA Intl | 1,90% |
| XCLASSIC JPM Europe Eq Plus | 1,90% | XCLASSIC AMUNDI Glb Subord | 1,40% |
| XCLASSIC JPM Global Income | 1,65% | XCLASSIC BGF World Gold | 1,90% |
| XCLASSIC KAIROS ActivESG | 1,65% | XTREND BGF World Healthscience | 1,90% |
| XCLASSIC KAIROS Italia | 1,90% | XTREND BGF World Technology | 1,90% |
| XCLASSIC MS Global Brands | 1,90% | XTREND CANDRIAM OncologyImpact | 1,90% |
| XCLASSIC MS GBaR | 1,65% | XCLASSIC CAPITAL AMCAP | 1,90% |
| XCLASSIC PICTET MAGO | 1,65% | XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp | 1,40% |
| XTREND PICTET Megatrend | 1,90% | XCLASSIC CAPITAL New Prspctv | 1,90% |
| XCLASSIC PICTET EUR Short T HY | 1,40% | XCLASSIC CAPITAL New World | 1,60% |
| XCLASSIC PIMCO Total Return | 1,40% | XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit | 1,40% |
| XCLASSIC PIMCO Diversified Inc | 1,40% | XCLASSIC CS Cmdty Index Plus | 1,90% |
| XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts | 1,90% | XCLASSIC DNCA Alpha Bonds | 1,40% |
| XCLASSIC PICTET Corto Europ LS | 1,65% | XCLASSIC FIDELITY AMAI | 1,65% |
| XTREND AMUNDI Glb LifeStyles | 1,90% | XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt | 1,40% |

| | | | |
|--------------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| XCLASSIC ALLIANZGI Convertible | 1,40% | XTREND GS Global Millennials | 1,90% |
| XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy | 1,40% | XMULTI HSBC Multi-Asset Style | 1,65% |
| XCLASSIC BNYM Small Cap Eur | 1,90% | XTREND INVESCO Belt&Road Debt | 1,40% |
| XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond | 1,40% | XCLASSIC INVESCO Global Income | 1,65% |
| XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond | 1,40% | XTREND JH Glb Tech&Innovation | 1,90% |
| XCLASSIC DNCA Eurose | 1,65% | XCLASSIC JPM China A-Share Opp | 1,90% |
| XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer | 1,90% | XCLASSIC JPM Global Macro Opp | 1,65% |
| XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend | 1,90% | XCLASSIC M&G Em Markets Bond | 1,40% |
| XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret | 1,65% | XCLASSIC MS Asia Opportunity | 1,90% |
| XCLASSIC INVESTITORIFlessibile | 1,65% | XCLASSIC MS Global Brands USD | 1,90% |
| XCLASSIC INVESTITORI America | 1,90% | XCLASSIC PICTET China LCurDebt | 1,40% |
| XCLASSIC INVESTITORI P.Affari | 1,90% | XCLASSIC PIMCO EM Bond USD | 1,40% |
| XCLASSIC JH Balanced | 1,65% | XCLASSIC PIMCO Em Bond LC | 1,40% |
| XTREND JH Global LifeSciences | 1,90% | XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond | 1,40% |
| XCLASSIC JPM Global Bond Opp | 1,40% | XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit | 1,40% |
| XTREND KAIROS Key | 1,90% | XCLASSIC PIMCO Glb IG USD | 1,40% |
| XCLASSIC KAIROS Bond Plus | 1,40% | XTREND PIMCO MLP Energy Infr | 1,90% |
| XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp | 1,40% | XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD | 1,40% |
| XTREND PICTET Smart City | 1,90% | XTREND ROBECO Consumer Trends | 1,90% |
| XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity | 1,40% | XTREND ROBECO Fin Tech Eq | 1,90% |
| XCLASSIC PIMCO Income | 1,40% | XMULTI R-coValor | 1,90% |
| XTREND CS Digital Health | 1,90% | XTREND SCHRODER Glb Disruption | 1,90% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan | 1,90% | XTREND SCHRODER Global Cities | 1,90% |
| XCLASSIC PIMCO Strategic Inc | 1,65% | XCLASSIC SCHRODER Indian Opp | 1,90% |
| XCLASSIC PIMCO Global Bond | 1,40% | XCLASSIC SCHRODER ISF China A | 1,90% |
| ALLIANZGI Strategy 15 | 1,40% | XMULTI T.ROWEPRICE Global All | 1,65% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Insights | 1,90% | XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus | 1,90% |
| ALLIANZGI Capital Plus | 1,80% | XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth | 1,90% |
| ALLIANZGI Strategy 75 | 1,90% | XCLASSIC TEMPLETON Em Equities | 1,90% |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit | 1,40% | XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp | 1,65% |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income | 1,65% | XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus | 1,90% |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity | 1,90% | XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp | 1,90% |
| TEAM M&G | 2,00% | XMULTI UNIGESTION Navigator | 1,65% |
| XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY | 1,40% | XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt | 1,40% |
| XCLASSIC M&G Cons Alloc | 1,65% | XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq | 1,90% |
| PIMCO Sustainable Bond | 1,60% | XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity | 1,90% |
| XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp | 1,65% | TEAM CAPITAL GROUP | 2,00% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD | 1,40% | TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE | 2,00% |
| XCLASSIC BNYM Glb Real Return | 1,65% | TEAM JANUS HENDERSON | 2,00% |
| XTREND CARMIGNAC Green Gold | 1,90% | TEAM VONTOBEL | 2,00% |
| XTREND CS Security Equity | 1,90% | XCLASSIC BNYM EM Corp Debt | 1,40% |
| XCLASSIC CS Asia Corp Bond | 1,40% | XCLASSIC WA Macro Opport Bond | 1,40% |
| XCLASSIC DNCA Europe Growth | 1,90% | XCLASSIC BW Global Optimizer | 1,40% |
| XCLASSIC GS Emerging Eq ESG | 1,90% | XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr | 1,90% |
| XCLASSIC M&G Optimal Income | 1,40% | XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond | 1,40% |
| XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond | 1,40% | XTREND GS Future Tech Leaders | 1,90% |
| XCLASSIC SCHRODER Strat Credit | 1,40% | XCLASSIC JH Us Forty | 1,90% |
| TEAM FIDELITY | 2,00% | Darta Agorà dynamic | 2,00% |
| XCLASSIC DNCA Global Leaders | 1,90% | Darta Alkimis Capital | 2,00% |
| XCLASSIC GS Big Data Global Eq | 1,90% | Darta Obiettivo Crescita | 2,00% |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | 1,65% | XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond | 1,40% |
| TEAM CREDIT SUISSE | 2,00% | XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond | 1,40% |
| XCLASSIC NB Global RealEstate | 1,90% | XCLASSIC EURIZON Bond HY | 1,40% |
| XCLASSIC NB US Small Cap | 1,90% | XMULTI MAN AHL Target Risk | 1,90% |

| | | | |
|------------------------------|-------|--------------------------------|-------|
| XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp | 1,40% | XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq | 1,90% |
| XMULTI MFS Prudent Capital | 1,90% | XTREND NORDEA Gender Diversity | 1,90% |
| NB Liq Alternative Solution | 1,80% | XMULTI NORDEA Stable Return | 1,65% |
| FRANKLIN K2 Liq Alt Solution | 1,80% | XCLASSIC UBS China Allocation | 1,90% |
| CANDRIAM ESG Solution | 1,90% | XCLASSIC UBS Global Dynamic | 1,40% |
| ROBECO ESG Solution | 2,00% | XTREND UBS Long Term Themes | 1,90% |
| XTREND ALLIANZGI Green Bond | 1,40% | XCLASSIC ALLIANZGI Oriental | 1,90% |
| XTREND ALLIANZGI Sustainable | 1,90% | T&GO GS Money Market YEN | 1,40% |
| XCLASSIC EURIZON Azioni Fles | 1,90% | T&GO UBS Money Market CHF | 1,40% |
| XCLASSIC EURIZON Bond RMB | 1,40% | | |

b) Commissione di overperformance

Solamente per i Fondi interni indicati nella seguente tabella è prevista una Commissione di overperformance; detta commissione viene applicata solo quando il valore della quota dei singoli Fondi interni raggiunge il suo massimo storico ed è pari alla percentuale indicata nella tabella applicata alla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di High Watermark), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

| Fondo interno | Commissione di overperformance | Fondo interno | Commissione di overperformance |
|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| OPEN TEAM | 10% | TEAM AMUNDI | 10% |
| TEAM PIMCO | 10% | TEAM KAIROS | 10% |
| TEAM JP MORGAN AM | 10% | ALLIANZGI Capital Plus | 10% |
| TEAM BLACKROCK | 10% | TEAM M&G | 10% |
| TEAM CARMIGNAC | 10% | PIMCO Sustainable Bond | 10% |
| TEAM PICTET | 10% | TEAM FIDELITY | 10% |
| TEAM MORGAN STANLEY | 10% | TEAM CREDIT SUISSE | 10% |
| TEAM SCHRODERS | 10% | TEAM GOLDMAN SACHS | 10% |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | 10% | ALLIANZGI Stone | 10% |
| PIMCO Allocation Plus | 10% | TEAM CAPITAL GROUP | 10% |
| ALLIANZGI SRI Select Solution | 10% | TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE | 10% |
| TEAM TEMPLETON | 10% | TEAM JANUS HENDERSON | 10% |
| XTREND Megatrend | 10% | TEAM VONTOBEL | 10% |
| TEAM INVESCO | 10% | CANDRIAM ESG Solution | 10% |
| ROBECO ESG Solution | 10% | | |

c) Altri costi a carico dei Fondi interni disponibili sul prodotto

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

- spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;
- oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;
- spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR **sono pari al 2,50% su base annua**, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dalla SGR sono integralmente reinvestite nei Fondi Interni.

SEZIONE VII

BENEFICIARI

In questa Sezione chiariremo chi sono i beneficiari in caso di morte e come avviene il cambio di contraenza.

Art. 61 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

- 61.1 Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e puoi in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.
- 61.2 La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara la tua intenzione di procedere in tal senso**. All'atto della revoca e contestuale nuova nomina devi 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.
- 61.3 In caso di pluralità di Beneficiari e salvo diversa tua indicazione, la liquidazione viene fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.
- 61.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
 - **dopo la tua morte;**
 - **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).

- 61.5 **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 vengono prese in considerazione come modificative del beneficiario espressioni generali e/o generiche quali a mero titolo esemplificativo l'istituzione di un erede universale.**
- 61.6 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. 62 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

- 62.1. Qualora tu sia una società fiduciaria o una persona giuridica, la revoca e la successiva nomina di altro beneficiario viene fatta dal soggetto munito dei poteri di rappresentanza della società fiduciaria o altro soggetto giuridico senza ulteriore verifica della volontà del fiduciante o di altre persone fisiche che possano avere interesse.
- 62.2. **A tal fine la Società è sin da ora liberata e manlevata da qualsivoglia danno possa derivare a chiunque ivi inclusi terzi e/o eredi e/o beneficiari pretermessi che siano stati lesi dalla nuova designazione.**

Art. 63 – Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

63.1. In seguito al tuo decesso (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.**

SEZIONE VIII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

In questa Sezione vengono descritte le attività che la Società può o deve svolgere.

Art. 64 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

64.1. 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. 78.**

64.2. **Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**

Art. 65 – La Società può apportare modifiche al contratto?

65.1. 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;
3. si provveda alla **modifica del Regolamento dei Fondi interni collegati al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi** interni disponibili della Società.

65.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente comma, la Società ti informerà tempestivamente 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 dei punti 2 e 3 del precedente comma saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**

65.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, hai la facoltà di recedere dal Contratto **dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.**

Art. 66 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

66.1. **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno, le modifiche che si rendessero necessarie** a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

66.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.

66.3. Qualora venga modificata in senso meno favorevole uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:

- spese a carico del Fondo interno;
- mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;

e tu non intenda accettarle, puoi recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte. In questo caso la Società ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

Art. 67 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

- 67.1. Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al presente articolo sono **produttive di effetti decorsi 60 giorni dalla data in cui ti vengono comunicate**.
- 67.2. **Le modifiche concernenti la cancellazione e/ol'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno possono essere applicate immediatamente**, è fatto **salvo** comunque **il tuo diritto di recesso**.

SEZIONE IX CLAUSOLE GENERALI

Art. 68 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 69 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

- 69.1. Puoi 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 diventa parte integrante del Contratto medesimo. Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso, Riscatto e Switch richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

Art. 70 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

- 70.1. La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano attraverso l'iscrizione nel Registro Unico degli intermediari (RUI). Il distributore ha le responsabilità di:
- Fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
 - raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa.

Art. 71 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

- 71.1. Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri dipendenti per legge dal Contratto sono a tuo carico, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

Art. 72 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

- 72.1. Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo della tua residenza o del tuo domicilio.

Art. 73 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

- 73.1. Puoi esercitare i diritti derivanti dal Contratto entro 10 anni dal momento in cui è sorto il relativo diritto.

Art. 74 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

- 74.1. La Società rende noto che:
- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti e promossi da Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società;

- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in attivi diversi dagli OICR, non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da Società del Gruppo di Allianz a cui appartiene la Società.

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

Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la banca depositaria degli attivi che costituiscono alcuni dei Fondi interni collegati al prodotto è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. controllata da Allianz S.p.A e che possono essere utilizzati, quali intermediari negozianti o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

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

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

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

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.

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

| Fondo interno | Peso % | Fondo interno | Peso % |
|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| ALLIANZGI Tesoreria | Fino al 100% | XTREND FIDELITY Water&Waste | n.d. |
| OPEN TEAM | Fino al 50% | XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg | n.d. |
| TEAM PIMCO | Fino al 100% | XTREND INVESCO Consumer Trends | n.d. |
| TEAM JP MORGAN AM | 0% | XCLASSIC JH Euro High Yield | n.d. |
| TEAM BLACKROCK | 0% | XCLASSIC JPM Total Em Income | n.d. |
| TEAM CARMIGNAC | 0% | XTREND M&G Glb Infrastructure | n.d. |
| TEAM PICTET | 0% | XCLASSIC MS Global Opportunity | n.d. |
| TEAM MORGAN STANLEY | 0% | XMULTI PIMCO DMAF | Fino al 100% |
| TEAM SCHROEDERS | 0% | XCLASSIC PIMCO StocksPLUS | Fino al 100% |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | Fino al 100% | XTREND SCHRODER Climate Change | n.d. |
| PIMCO Allocation Plus | Fino al 100% | SCHRODER Helix LiqAlt Solution | n.d. |
| ALLIANZGI SRI Select Solution | Fino al 100% | ALLIANZGI Emerging Bond | Fino al 100% |
| TEAM TEMPLETON | 0% | ALLIANZGI Stone | Fino al 10% |
| XTREND Megatrend | 0% | XTREND AMUNDI CPR Education | n.d. |
| TEAM INVESCO | 0% | XCLASSIC AMUNDI FEA Intl | n.d. |
| TEAM AMUNDI | n.d. | XCLASSIC AMUNDI Glb Subord | n.d. |
| TEAM KAIROS | n.d. | XCLASSIC BGF World Gold | n.d. |
| ALLIANZGI Strategy 50 | Fino al 100% | XTREND BGF World Healthscience | n.d. |
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | Fino al 100% | XTREND BGF World Technology | n.d. |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth | Fino al 100% | XTREND CANDRIAM OncologyImpact | n.d. |
| XCLASSIC BGF Global Allocation | n.d. | XCLASSIC CAPITAL AMCAP | n.d. |
| XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp | n.d. | XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp | n.d. |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond | n.d. | XCLASSIC CAPITAL New Prspctv | n.d. |
| XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal | n.d. | XCLASSIC CAPITAL New World | n.d. |
| XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond | n.d. | XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit | n.d. |
| XCLASSIC INVESCO IBRA | n.d. | XCLASSIC CS Cmdty Index Plus | n.d. |
| XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc | n.d. | XCLASSIC DNCA Alpha Bonds | n.d. |
| XCLASSIC JPM Europe Eq Plus | n.d. | XCLASSIC FIDELITY AMAI | n.d. |
| XCLASSIC JPM Global Income | n.d. | XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt | n.d. |
| XCLASSIC KAIROS ActivESG | n.d. | XTREND GS Global Millennials | n.d. |

| | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| XCLASSIC KAIROS Italia | n.d. | XMULTI HSBC Multi-Asset Style | n.d. |
| XCLASSIC MS Global Brands | n.d. | XTREND INVESCO Belt&Road Debt | n.d. |
| XCLASSIC MS GBaR | n.d. | XCLASSIC INVESCO Global Income | n.d. |
| XCLASSIC PICTET MAGO | n.d. | XTREND JH Glb Tech&Innovation | n.d. |
| XTREND PICTET Megatrend | n.d. | XCLASSIC JPM China A-Share Opp | n.d. |
| XCLASSIC PICTET EUR Short T HY | n.d. | XCLASSIC JPM Global Macro Opp | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO Total Return | n.d. | XCLASSIC M&G Em Markets Bond | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO Diversified Inc | n.d. | XCLASSIC MS Asia Opportunity | n.d. |
| XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts | n.d. | XCLASSIC MS Global Brands USD | n.d. |
| XCLASSIC PICTET Corto Europ LS | n.d. | XCLASSIC PICTET China LCurDebt | n.d. |
| XTREND AMUNDI Glb LifeStyles | n.d. | XCLASSIC PIMCO EM Bond USD | n.d. |
| XCLASSIC ALLIANZGI Convertible | 100% | XCLASSIC PIMCO Em Bond LC | n.d. |
| XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy | n.d. | XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond | n.d. |
| XCLASSIC BNYM Small Cap Eur | n.d. | XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit | n.d. |
| XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond | n.d. | XCLASSIC PIMCO Glb IG USD | n.d. |
| XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond | n.d. | XTREND PIMCO MLP Energy Infr | n.d. |
| XCLASSIC DNCA Eurose | n.d. | XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD | n.d. |
| XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer | n.d. | XTREND ROBECO Consumer Trends | n.d. |
| XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend | n.d. | XTREND ROBECO Fin Tech Eq | n.d. |
| XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret | n.d. | XMULTI R-coValor | n.d. |
| XCLASSIC INVESTITORIFlessibile | n.d. | XTREND SCHRODER Glb Disruption | n.d. |
| XCLASSIC INVESTITORI America | n.d. | XTREND SCHRODER Global Cities | n.d. |
| XCLASSIC INVESTITORI P.Affari | n.d. | XCLASSIC SCHRODER Indian Opp | Fino al 100% |
| XCLASSIC JH Balanced | n.d. | XCLASSIC SCHRODER ISF China A | Fino al 100% |
| XTREND JH Global LifeSciences | n.d. | XMULTI T.ROWEPRICE Global All | Fino al 100% |
| XCLASSIC JPM Global Bond Opp | n.d. | XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus | Fino al 100% |
| XTREND KAIROS Key | n.d. | XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth | Fino al 100% |
| XCLASSIC KAIROS Bond Plus | n.d. | XCLASSIC TEMPLETON Em Equities | Fino al 100% |
| XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp | n.d. | XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp | Fino al 100% |
| XTREND PICTET Smart City | n.d. | XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity | n.d. | XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO Income | n.d. | XMULTI UNIGESTION Navigator | n.d. |
| XTREND CS Digital Health | n.d. | XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt | n.d. |
| XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan | 100% | XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO Strategic Inc | n.d. | XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity | n.d. |
| XCLASSIC PIMCO Global Bond | n.d. | TEAM CAPITAL GROUP | n.d. |
| ALLIANZGI Strategy 15 | 100% | TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE | n.d. |
| XCLASSIC ALLIANZGI Insights | 100% | TEAM JANUS HENDERSON | n.d. |
| ALLIANZGI Capital Plus | 100% | TEAM VONTOBEL | n.d. |
| ALLIANZGI Strategy 75 | 100% | XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond | n.d. |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit | n.d. | XCLASSIC BNYM EM Corp Debt | n.d. |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income | n.d. | XCLASSIC WA Macro Opport Bond | n.d. |
| XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity | n.d. | XCLASSIC BW Global Optimizer | n.d. |
| TEAM M&G | 0% | XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr | n.d. |
| XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY | n.d. | XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond | n.d. |
| XCLASSIC M&G Cons Alloc | n.d. | XTREND GS Future Tech Leaders | n.d. |
| PIMCO Sustainable Bond | fino al 100% | XCLASSIC JH Us Forty | n.d. |
| XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp | n.d. | Darta Agorà dynamic | 0% |
| XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD | 100% | Darta Alkimis Capital | 0% |
| XCLASSIC BNYM Glb Real Return | n.d. | Darta Obiettivo Crescita | 0% |
| XTREND CARMIGNAC Green Gold | n.d. | XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond | 0% |
| XTREND CS Security Equity | n.d. | XCLASSIC NB Global RealEstate | 0% |
| XCLASSIC CS Asia Corp Bond | n.d. | XCLASSIC NB US Small Cap | 0% |
| XCLASSIC DNCA Europe Growth | n.d. | XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp | 100% |

| | | | |
|--------------------------------|------|--------------------------------|------|
| XCLASSIC GS Emerging Eq ESG | n.d. | XMULTI MFS Prudent Capital | 0% |
| XCLASSIC M&G Optimal Income | n.d. | NB Liq Alternative Solution | 0% |
| XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond | n.d. | FRANKLIN K2 Liq Alt Solution | 0% |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | n.d. | CANDRIAM ESG Solution | 0% |
| XCLASSIC SCHRODER Strat Credit | n.d. | ROBECO ESG Solution | 0% |
| TEAM FIDELITY | 0% | XTREND ALLIANZGI Green Bond | 100% |
| XCLASSIC DNCA Global Leaders | n.d. | XTREND ALLIANZGI Sustainable | 100% |
| XCLASSIC GS Big Data Global Eq | n.d. | XCLASSIC EURIZON Azioni Fles | 0% |
| TEAM CREDIT SUISSE | 0% | XCLASSIC EURIZON Bond RMB | 0% |
| XTREND ALLIANZGI Artificial | 100% | XCLASSIC EURIZON Bond HY | 0% |
| XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS | 100% | XMULTI MAN AHL Target Risk | 0% |
| TEAM GOLDMAN SACHS | 0% | XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq | 0% |
| XTREND AMUNDI Eq Green Impact | n.d. | XTREND NORDEA Gender Diversity | 0% |
| XTREND ALLIANZGI Climate | 100% | XMULTI NORDEA Stable Return | 0% |
| XTREND ALLIANZGI Pet&Animal | 100% | XCLASSIC UBS China Allocation | 0% |
| XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr | n.d. | XCLASSIC UBS Global Dynamic | 0% |
| XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value | n.d. | XTREND UBS Long Term Themes | 0% |
| XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset | n.d. | XCLASSIC ALLIANZGI Oriental | 100% |
| XTREND BGF Future of Transport | n.d. | T&GO GS Money Market YEN | 0% |
| XTREND BNYM Mobility | n.d. | T&GO UBS Money Market CHF | 0% |
| XCLASSIC CS Global Convertible | n.d. | | |

SEZIONE X COMUNICAZIONI

Art. 75 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

- 75.1. **La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di 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.**
- 75.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono 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.
 - da parte **tua: tramite email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie)** se ha acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, **alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via fax o email 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 deve essere inviata una nuova comunicazione.**

Art. 76 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 76.1. **Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione**
- 76.2. **Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**

76.3. 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) alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;
- c) alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo;
- d) ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
- e) all'estratto conto annuale;
- f) alle comunicazioni in corso di Contratto

vengono effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito www.allianzdarta.it o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata accessibile dallo stesso sito.

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

SEZIONE XI

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 77 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

77.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.

77.2. La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.

77.3. Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare il disinvestimento e/ola liquidazione delle prestazioni assicurate, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.

77.4. Qualora il soggetto che deve esercitare i diritti derivanti dal contratto sia minorenne/incapace o sottoposto a qualsivoglia provvedimento che restringa la sua capacità di agire, bisogna produrre **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente esplicita autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al contratto (revoca della proposta/recesso/riscatto)** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somma liquidate.

Art. 78 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

78.1. **Il Disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.**

78.2. **Revoca**

- 1) Richiesta di revoca da te sottoscritta e spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax o email.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT).

78.3. **Recesso dal Contratto**

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità del Contraente;
- 3) copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;

- 4) Eventuale tua dichiarazione 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/SWIFT).

Le richieste di Revoca/Recesso devono essere inviate al seguente indirizzo:

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

78.4. Riscatto del Contratto

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i tuoi dati anagrafici da spedire in originale alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 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) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) Indicazione delle coordinate bancarie a te intestate 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;
- 6) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 7) Viene richiesta l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata 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;
- 8) Nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

78.5. Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – Switch

- 1) Modulo di Switch.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

78.6. 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 tu hai **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 deve 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**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
 - In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che tu sei **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 ma non necessariamente il modulo dedicato 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 predetta richiesta deve essere inviata in originale 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 tua posizione debitori.

78.7. **Sospensione e riattivazione del Piano di premi ricorrenti**

- 1) Modulo di richiesta di sospensione o riattivazione del Piano di premi ricorrenti;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità

78.8. **Revoca del beneficiario**

1. Richiesta di revoca del beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, da spedire in originale alla Società.
2. Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
3. Qualora tu sia incapace, autorizzazione del giudice tutelare a revocare il beneficiario.

Art. 79 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

- 79.1. **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.**

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; e mail 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 espreso? | Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali? |
|---|--|---|
| 3.A FINALITÀ ASSICURATIVE | | |
| <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 – Darta 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> |

| 3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE | | |
|--|---|--|
| 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. |
| 3.C FINALITÀ DI LEGGE | | |
| 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. |
| 3.D FINALITÀ DI MARKETING | | |
| 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. |
| 3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO | | |
| 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/.

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

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 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 forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra la Società e il contraente.

Area dedicata

Area del sito web della Società te dedicata dove potrai caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e comunicare con la Società.

Asset Allocation

Rappresenta la ripartizione di un investimento tra le diverse categorie di attività finanziarie (incluso azioni, obbligazioni, liquidità) e attività reali (incluso immobili, merci, metalli preziosi). Le scelte di asset allocation sono determinate dalla necessità di ottimizzare il rapporto rendimento/rischio di un investimento in relazione all'orizzonte temporale d'investimento consigliato e alle aspettative dell'investitore.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con te. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

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 Assicurate.

Capitale Assicurato

È l'importo assicurato che viene indennizzato al beneficiario al verificarsi del decesso dell'assicurato.

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dalla Società di assicurazione in fondi interni. 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.

Central Bank of Ireland

Organo incaricato di vigilare sulla gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale delle compagnie di assicurazione irlandesi.

Cessione, pegno e vincolo

La tua facoltà 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 tua comunicazione scritta, 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.

Commissioni di gestione

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul

patrimonio netto del Fondo interno 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 Fondo interno 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 Fondo interno in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo interno e quello del Benchmark.

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società ti invia qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi investiti.

Conclusione del contratto

Si intende il momento in cui la Società investe il premio da te pagato ossia entro tre giorni lavorativi successivi alla data di incasso del premio o al ricevimento della proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di ricezione del premio.

Condizioni di assicurazione

Documento che definisce le condizioni di assicurazione tra te e la Società.

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/Tu

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.

Contratto

Il presente Contratto 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.

Controvalore del Contratto

Importo che la Società pagherà ai Beneficiari designati, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.

Conversione (c.d. Switch)

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

Copertura assicurativa caso morte

Garanzia che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

Copertura opzionale

Il Contratto prevede la facoltà di attivare una copertura opzionale caso morte denominate "Con protezione Smart" alle condizioni previste nelle condizioni di assicurazione.

Costi di addebito diretto Sepa D.D.

Costi applicati in caso di pagamento del premio tramite addebito diretto sul conto corrente.

Costi di caricamento

Parte del Premio da te versato e destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società di assicurazione.

Costi di switch

Oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del contraente per l'operazione di trasferimento delle quote detenute da un fondo interno ad un altro, secondo quanto stabilito dalle condizioni di assicurazione.

Costo delle coperture assicurative

Costo da corrispondere 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 terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

DIP

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

Durata del Contratto

L'arco temporale che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: il tuo Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto.

Estratto conto annuale

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

Età Assicurativa

L'età dell'assicurato si determina ad anni interi, trascurando la frazione d'anno inferiore a sei mesi e considerando invece come anno intero la frazione superiore a sei mesi.

Fondo armonizzato

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo interno

Fondo di investimento assicurativo nel quale sono investiti i Premi pagati dal Contraente ed al quale è, pertanto, collegato il Contratto.

Gestore

Persona, istituzione o società che gestisce finanziariamente il patrimonio di un fondo o SICAV.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno/OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito (vedi SRI).

Imposta Sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indicizzazione annua

In caso di Piano di Premi Ricorrenti attivo è tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente iniziale.

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).

KID

Acronimo di Key Information Document. Si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui tu stai 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.

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società ti comunica 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).

Libera prestazione di servizi

Facoltà concessa alla Società di svolgere l'attività di impresa sul territorio italiano pur non disponendo di una sede in Italia.

Limitazioni

Rischi esclusi o limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Modulo di Proposta/Proposta

Modulo da te sottoscritto con il quale manifesti alla Società la tua volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio è un organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Opzioni

Le scelte che puoi selezionare al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente per personalizzare il tuo Contratto. Esse sono

- Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You" - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il contratto è investito.
- Piano di Switch automatici "Easy Switch" - piano automatico di switch volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione da te scelti, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote.
- Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing" - l'opzione che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari.
- Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in" - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione denominato AllianzGI Stone.

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.

Piano di Premi ricorrenti

Piano che tu puoi attivare sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "Piano di premi ricorrenti", sia successivamente, mediante l'apposito modulo di attivazione del Piano.

Premio aggiuntivo

Importo che tu hai la facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

Premio periodico

Premio che ti impegni a versare alla Società 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 da te nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premio unico

Premio che tu corrispondi in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del Contratto.

Premio versato

Importo da te versato alla Società per l'acquisto del prodotto di investimento 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, ti viene tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Prestazione Assicurativa

Le somme pagabili dalla Società al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unitlinked

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

Quota

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

Recesso

Il tuo diritto di recedere dal Contratto, entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, al fine di farne cessare gli effetti, liberandoti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

Regolamento del fondo

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

Rendimento

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

Revoca della Proposta

Possibilità, legislativamente prevista, di interrompere il completamento del Contratto prima che la Società comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

Riscatto

La tua facoltà di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Contratto.

Rischi finanziari

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al Contratto, quali ad esempio (i) il rischio di cambio (ii) il rischio di credito o di controparte (iii) il rischio di interesse, (iv) il rischio di mercato, (v) altri fattori di rischio (ex: operazioni su mercati emergenti).

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 la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di mercato

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

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 generico), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta.

Società

Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione della prestazione, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Società sostiene per l'emissione del contratto di investimento assicurativo.

Switch a richiesta

La tua facoltà di effettuare disinvestimenti di quote da uno o più Fondo/i interno/i e il contestuale reinvestimento in un altro o più Fondo/i interno/i.

SRI (Summary Risk Indicator)

È una misura sintetica di rischio ottenuta aggregando rischio di mercato e rischio di credito, calcolata in base a quanto previsto dalla regolamentazione di settore. La scala varia da 1, grado di rischio più basso, a 7, grado di rischio più alto.

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 EASY SELECTION

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked

Anteriormente alla sottoscrizione della presente Proposta è obbligatoria la consegna del 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. È facoltà del Contraente ottenere, su richiesta, il Regolamento del Fondo di ciascuna proposta d'investimento collegata al prodotto.

Fac Simile

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

Gruppo ALLIANZ

DA INVIARSI A ALLIANZ DARTA SAVING (DARTA)

CONTRAENTE (persona fisica - persona giuridica o ente)

| | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------------------|-------|---------------------------------|---------------|
| COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | | CODICE FISCALE (sempre richiesto) | | PARTITA IVA | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| DATA DI NASCITA | SESSO ¹ | COMUNE DI NASCITA | PROV | STATO DI NASCITA | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | |
| INDIRIZZO DI RESIDENZA ² /DELLA SEDE LEGALE ² | | N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE | PROV |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE | | TIPO DOCUMENTO ³ | | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA |
| _____ | _____ | _____ | | _____ | _____ |
| IN DATA | DATA DI SCADENZA | E-MAIL | | TELEFONO | |
| _____ | _____ | _____ | | _____ | |

DOMICILIO (se diverso da residenza/sede legale)

| | | | | | |
|------------------|-------|-------|--------|-------|-------|
| DOMICILIO IN VIA | N. | CAP | COMUNE | PROV | STATO |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |

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

| | | | | |
|--|-------|-------|--------------------------|-------|
| INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA | N. | CAP | COMUNE DI CORRISPONDENZA | PROV |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| STATO: <input type="checkbox"/> Italia <input type="checkbox"/> Estero (specificare) _____ | | | | |

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

| | | | | | |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|---------|---------------------|------------|
| COGNOME E NOME | | CODICE FISCALE | | _____ | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| DATA DI NASCITA | SESSO ¹ | COMUNE DI NASCITA | PROV | STATO DI NASCITA | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | |
| INDIRIZZO DI RESIDENZA | | N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA | PROV STATO |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| TIPO DOCUMENTO ³ | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA | IN DATA | DATA DI SCADENZA | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | |

- Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
- Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA⁴ N.1

(in caso di Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente)

| | | | | | |
|--|--------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|-------------|
| COGNOME E NOME | | CODICE FISCALE (sempre richiesto) | | E-MAIL | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | |
| DATA DI NASCITA | SESSO ¹ | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO DI RESIDENZA | | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | | |
| N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA | PROV | STATO DI RESIDENZA | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | |
| DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza) | | | N. | CAP | COMUNE PROV |
| _____ | _____ | _____ | _____ | _____ | _____ |
| TIPO DOCUMENTO ³ | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA | LUOGO DI RILASCIO | | |
| _____ | _____ | _____ | _____ | | |
| IN DATA | DATA DI SCADENZA | _____ | | | |
| _____ | _____ | _____ | | | |

RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE: Familiare Altro (specificare) _____

- È una persona politicamente esposta? (PEP)
- NON è una persona politicamente esposta

Se è PEP indicare:

- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)
- Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA⁴ N.2 (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ E-MAIL _____

 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ M F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

 N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO DI RESIDENZA _____

 DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza) _____ N. _____ CAP _____ COMUNE _____ PROV _____

 TIPO DOCUMENTO³ _____ N. DOCUMENTO _____ RILASCIATO DA _____ LUOGO DI RILASCIO _____

 IN DATA _____ DATA DI SCADENZA _____
 RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE: Familiare Altro (specificare) _____
 È una persona politicamente esposta? (PEP)
 NON è una persona politicamente esposta
 Se è PEP indicare:
 • Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)
 • Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

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 CORRISPONDENTE⁵: _____

PRIMO BENEFICIARIO

COGNOME E NOME _____ % _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ M F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

 N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO DI RESIDENZA _____
 _____ (legenda-tabella D)
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) _____ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____
 È una persona politicamente esposta? (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
 NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____
 (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ 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)

SECONDO BENEFICIARIO

COGNOME E NOME _____ % _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ M F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

 N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO DI RESIDENZA _____
 _____ (legenda-tabella D)
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) _____ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____
 È una persona politicamente esposta? (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
 NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____
 (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ 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)

TERZO BENEFICIARIO

COGNOME E NOME _____ % CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ M F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO DI RESIDENZA _____

_____ (legenda-tabella D)
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) _____ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____

- È una persona politicamente esposta? (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
 - NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____
- (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ 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)

QUARTO BENEFICIARIO

COGNOME E NOME _____ % CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ M F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA _____

N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO DI RESIDENZA _____

_____ (legenda-tabella D)
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) _____ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____

- È una persona politicamente esposta? (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
 - NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____
- (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ 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)

In caso di mancata compilazione della suddetta sezione, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica e/o revoca del/i Beneficiari deve essere comunicata alla Società.

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 _____ E-MAIL _____

INDIRIZZO⁶ _____ N. _____ CAP _____ COMUNE _____ PROV _____ STATO _____

PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (pari al Premio unico o il primo Premio ricorrente)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE _____ (Euro)

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE

INTESTATARIO C/C _____

PIANO DI PREMI RICORRENTI (in caso di attivazione della versione PLAN)

| CARICAMENTI GRAVANTI SUL PIANO DI PREMI RICORRENTI | |
|--|-----------------------------|
| Cumulo Premi Plan ¹⁰ | Misura % caricamento totale |
| fino a € 50.000 | 2,50% |
| da € 50.001 a € 100.000 | 2,00% |
| oltre € 100.000 | 1,50% |
| altro (da inserire): | _____ % |

PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (Euro)
(pari al primo premio ricorrente)

FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEI PREMI RICORRENTI
(è possibile indicare uno o più Fondi e l'importo minimo per ciascun Fondo è Euro 100)

| COD. FONDO* | NOME FONDO INTERNO | % |
|-------------|--------------------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

| COD. FONDO* | NOME FONDO INTERNO | % |
|-------------|--------------------|-------|
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ |

(*) Nota Bene: CAMPO OBBLIGATORIO - In caso di incongruenza tra codice e nome del Fondo, ai fini della presente Proposta, prevale il Codice Fondo **TOTALE 100%**

FREQUENZA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI

- Mensile (importo lordo minimo Euro 100)
- Trimestrale (importo lordo minimo Euro 300)
- Semestrale (importo lordo minimo Euro 600)
- Annuale (importo lordo minimo Euro 1.200)

PREMIO RICORRENTE LORDO (per i versamenti successivi)

DURATA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI (anni)

La Società informa che il pagamento dei Premi ricorrenti è ammesso esclusivamente attraverso il **Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.**

OPZIONE "PLAN FOR YOU" (Piano Automatico di Riscatti Programmati)

Attivazione dell'opzione: è indispensabile che sul Fondo interno prescelto per l'attivazione dell'opzione sia investita la porzione di Premio che si vuole utilizzare ai fini del Piano Automatico di Riscatti Programmati.

Fondo interno (indicare un solo Fondo interno):

| FREQUENZA | MODALITÀ DEI RISCATTI PROGRAMMATI |
|--------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Annuale | <input type="checkbox"/> Importo fisso: _____ € |
| <input type="checkbox"/> Semestrale | <input type="checkbox"/> Percentuale fissa del Controllore delle quote del Fondo: _____ % |
| <input type="checkbox"/> Trimestrale | <input type="checkbox"/> Numero fisso di quote del Fondo: n. _____ |
| <input type="checkbox"/> Mensile | |

IL CONTRAENTE DICHIARA DI SOTTOSCRIVERE LA PROPOSTA IN ESERCIZIO D'IMPRESA: Sì No

L'opzione "PLAN FOR YOU" viene attivata, trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto, solo a favore del Contraente (per i pagamenti saranno utilizzate le coordinate bancarie indicate nella sezione "PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE"; è essenziale l'indicazione del codice IBAN).

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- **dichiara di essere stato informato che Darta Easy Selection è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Easy Selection edizione dicembre 2021 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), 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 e il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare. Dichiaro 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 che il pagamento anticipato del Premio Totale versato alla sottoscrizione, non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio Totale versato alla sottoscrizione sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE";
- dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, ommesso 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 | 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 specificamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art. 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art. 20 Sono attivabili coperture opzionali? In che modo? [20.2, 20.3]; Art. 21 Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale? [21.1, 21.2]; Art. 22 Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta? [22.2, 22.3, 22.4]; Art. 23 In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"? [23.1, 23.2]; Art. 24 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [24.1, 24.2]; Art. 25 Come devo pagare il Premio unico? (versione CAPITAL) [25.2]; Art. 26 Come viene investito il Premio unico? [26.1]; Art. 27 Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versione PLAN) [27.2, 27.3]; Art. 28 Come devo pagare i premi ricorrenti? [28.1]; Art. 29 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [29.1, 29.2]; Art. 30 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [30.1]; Art. 31 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti [31.1]; Art. 36 Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore? [36.2, 36.3]; Art. 37 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [37.1, 37.2, 37.3, 37.4]; Art. 38 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [38.2]; Art. 39 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [39.2]; Art. 40 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [40.1]; Art. 41 Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? [41.2]; Art. 42 Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? [42.1]; Art. 43 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [43.2, 43.5, 43.6, 43.8]; Art. 44 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [44.1]; Art. 46 Quando termina il Piano di Switch? [46.1]; Art. 47 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? [47.1, 47.2, 47.3]; Art. 50 - Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? [50.1]; Art. 49 Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? [51.1, 51.2]; Art. 52 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [52.1, 52.3, 52.5, 52.7, 52.8]; Art. 54 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [54.1]; Art. 56 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [56.2]; Art. 57 Sono previste garanzie? [57.1]; Art. 56 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [58.1, 58.2, 58.3]; Art. 59 Cosa prevede la copertura "Con Protezione Smart"? [59.2]; Art. 60 Quali sono i Costi del contratto? [60.1, 60.2, 60.3]; Art. 61 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [61.2, 61.4, 61.5, 61.6]; Art. 62 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [62.1, 62.2]; Art. 65 La Società può apportare modifiche al contratto? [65.1]; Art. 66 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [66.1, 66.3]; Art. 71 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [71.1]; Art. 72 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [72.1]; Art. 75 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [75.1, 75.2]; Art. 76 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [76.1, 76.2, 76.3, 76.4]; Art. 77 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [77.1, 77.2, 77.3, 77.3]; Art. 78 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [78.1, 78.2, 78.3, 78.4, 78.5, 78.6, 78.7, 78.8].

| LUOGO | DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) |
|-------|------|--|
|-------|------|--|

COPERTURA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA PER IL CASO MORTE "CON PROTEZIONE SMART"

Il Contraente chiede di sottoscrivere la copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart", che prevede la corresponsione di una maggiorazione pari a 50.000,00 euro alla prestazione caso morte principale, il cui premio è riportato nelle Condizioni di Assicurazione.
L'età massima di ingresso dell'Assicurato è 65 anni non compiuti.
"Con Protezione Smart" rimane attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno, e comunque non oltre il 79° anno di età dell'Assicurato, salvo che il Contraente non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società tramite Raccomandata A/R anticipata via fax.
Il pagamento del premio della copertura complementare avviene mediante prelievo di quote dei Fondi interni in cui il contratto investe, con frequenza trimestrale.

IL CONTRAENTE RICHIEDE LA SOTTOSCRIZIONE DELLA COPERTURA COMPLEMENTARE CASO MORTE

(Barrare la casella in caso di accettazione)

All'uopo, l'Assicurato dichiara:

1. di non aver subito ricoveri o interventi chirurgici negli ultimi 5 anni e/o di non essere attualmente in attesa di ricovero (salvo per i seguenti casi: appendicite, ernie addominali/inguinali, adenoidi, tonsille, deviazione del setto nasale, meniscectomia o rottura legamenti del ginocchio, parto senza complicanze, estrazione dentale o chirurgia estetica).

2. Di non aver consultato un medico, ricevuto una diagnosi o prescrizione di esami, cure o trattamenti in merito ad una o più delle seguenti malattie/disturbi:
- Cancro o qualsiasi tipo di tumore, leucemia, linfonodi ingrossati;
 - Disturbi cardiaci o della circolazione, infarto, ischemia, ictus, attacco ischemico transitorio, aneurisma, emorragia cerebrale, ipertensione non controllata;
 - Asma (salvo rinite allergica) o bronchite cronica, enfisema;
 - Epatite, cirrosi epatica, disturbi al pancreas o all'intestino;
 - Insufficienza renale, rene policistico, disturbi alla vescica o alla prostata;
 - Obesità;
 - Diabete;
 - HIV, AIDS;
 - Malattie neurologiche o del sistema nervoso, epilessia, disturbi neuro-psichici, depressione, schizofrenia;

3. Di non essersi sottoposto negli ultimi 12 mesi a indagini diagnostiche particolari quali ad esempio risonanza magnetica, TAC, ecografia, scintigrafia, radiografie, mammografie, biopsie (al di fuori dai normali controlli di routine a puro scopo preventivo) che abbiano dato esito fuori dalla norma.

4. Di non presentare postumi invalidanti causati da malattie o traumi e/o di non essere titolare di una pensione di invalidità o inabilità e di non aver fatto domanda per ottenerla.

Qualora la **Dichiarazione di Buona Salute** sopra riportata non venga firmata, e si renda necessaria la compilazione del questionario sanitario, l'investimento del Premio unico avrà comunque luogo. **L'Assicurato, prima della sottoscrizione del Questionario, deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni contenute nel Questionario Sanitario stesso.** Il sottoscritto acconsente esplicitamente, ad ogni fine ed effetto di legge, che la Società, gli Eredi e/o i Beneficiari possano chiedere, anche successivamente al verificarsi dell'evento assicurato, a terzi (siano essi a mero titolo esemplificativo e non esaustivo persone fisiche e/o giuridiche, enti, cliniche, laboratori, aziende ospedaliere, ecc...) informazioni concernenti il proprio stato di salute, certificati medici di qualsivoglia natura, cartelle cliniche o quanto possa essere ritenuto utile opportuno e/o necessario dalla Società ai fini della liquidazione della prestazione assicurativa. Con la presente dichiarazione i soggetti che forniranno le informazioni, i documenti, le certificazioni e/o le cartelle cliniche, sono sin da ora liberati, ad ogni fine ed effetto di legge ivi incluse le disposizioni sul Codice della Privacy, dal segreto professionale/ legale. Nessuno pertanto potrà eccepire alcunchè a fronte di tale richiesta.

| | |
|--|---|
| LUOGO | DATA |
| FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA) (per accettazione della Copertura Complementare) | FIRMA DELL'ASSICURATO (per Dichiarazione Buona Salute e per consenso di cui all'art. 1919 del Codice Civile) |

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 | DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) | FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente) |
|-------|------|---|--|

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI¹¹

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")¹²

• 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 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 anticiclaggio 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 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. _____ una copia del documento "Informativa sul distributore" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n° 40/2018, una copia del documento "Informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo" conforme all'allegato 4 bis del Regolamento IVASS n° 40/2018 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 DATA FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

CONTRAENTE

Data inizio relazione con il distributore

È una persona politicamente esposta⁷ (PEP)

NON è una persona politicamente esposta

(per Contraente persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare:

• Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)

• Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

Se Contraente persona giuridica indicare la tipologia societaria _____

Attività professionale svolta: _____ Luogo di svolgimento dell'attività _____

Codice TAE (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo) _____

Codice SAE _____ Codice RAE _____

Codice ATECO _____ Reddito annuo _____

Se il Contraente è in **pensione**, è necessario indicare l'ultima attività lavorativa svolta: _____

Luogo di svolgimento dell'attività

Stato _____ Provincia _____ Altri Stati dove viene svolta l'attività _____

INFORMAZIONI SUL COINTESTATARIO DEL CONTO (se presente)

Nome _____ Cognome _____

Data di Nascita _____ Luogo di Nascita _____

Provincia _____ Cittadinanza _____

| | | | |
|---|--|--|------------------------------------|
| Codice Fiscale _____ | | | |
| Residente in _____ | Via _____ | Numero civico _____ | |
| C.A.P. _____ | Comune/Località _____ | Provincia _____ | Stato _____ |
| Domicilio in (se diverso da residenza) _____ | Via _____ | Numero civico _____ | |
| C.A.P. _____ | Comune/Località _____ | Provincia _____ | Stato _____ |
| Tipo di documento: <input type="checkbox"/> Carta di identità <input type="checkbox"/> Passaporto | | N° documento _____ | |
| Autorità di rilascio _____ | Luogo di rilascio _____ | Data di rilascio _ _ _ _ _ _ _ | Data di scadenza _ _ _ _ _ _ _ |
| <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta ⁷ (PEP) <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta (per Cointestatario del conto persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP) Se è PEP indicare: • Se Cointestatario del conto 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) | | | |
| INFORMAZIONI SULLA OPERAZIONE | | | |
| Scopo dell'operazione _____ | | | |
| Origine prevalente dei fondi: | | | |
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro (dipendente o autonomo) | <input type="checkbox"/> Pensione: indicare l'ultima attività svolta _____ | | |
| <input type="checkbox"/> Vendita di beni immobili | <input type="checkbox"/> Rientro di capitali dall'estero/ scudo fiscale | | |
| <input type="checkbox"/> Eredità/donazioni | <input type="checkbox"/> Vincita | | |
| <input type="checkbox"/> Smobilizzo valori mobiliari | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | | |
| Il Contraente (o l'eventuale Esecutore, se presente) dichiara che: - i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo non provengono da una attività criminosa o dalla partecipazione a tale attività. - i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo sono stati oggetto delle comunicazioni e dichiarazioni richieste a fini fiscali dalle Autorità competenti in base alla normativa applicabile. | | | |
| Luogo _____ | Data _____ | Firma del Contraente (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) _____ | |
| DICHIARAZIONI | | | |
| Il sottoscritto _____ <input type="checkbox"/> Contraente <input type="checkbox"/> Soggetto munito dei poteri di firma , ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'articolo 1, del d.lgs. n. 231/2007, consapevole delle sanzioni penali previste dall'articolo 55 del d.lgs. n. 231/2007 nel caso di omessa o falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale si esegue l'operazione | | | |
| DICHIARA | | | |
| <input type="checkbox"/> di agire in proprio e, quindi, di non agire per conto di un diverso titolare effettivo, come previsto e definito dal d.lgs. 231/2007. | | | |
| <input type="checkbox"/> di agire per conto dei titolari effettivi di seguito identificati: | | | |
| TITOLARE EFFETTIVO⁸ | | | |
| Nome _____ | | Cognome _____ | |
| Data di Nascita _ _ _ _ _ _ _ | | Luogo di Nascita _____ | |
| Provincia _____ | | Cittadinanza _____ | |
| Codice Fiscale _____ | | | |
| Residente in _____ | Via _____ | Numero civico _____ | |

| | | | |
|---|-------------------|--|------------------|
| C.A.P. | Comune/Località | Provincia | Stato |
| Domicilio in (se diverso da residenza) | Via | Numero civico | |
| C.A.P. | Comune/Località | Provincia | Stato |
| Tipo di documento: <input type="checkbox"/> Carta di identità <input type="checkbox"/> Passaporto | | N° documento | |
| Autorità di rilascio | Luogo di rilascio | Data di rilascio | Data di scadenza |
| Relazione tra Contraente e Titolare effettivo: <input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | | | |
| <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta? (PEP) | | | |
| <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta | | | |
| (per Titolare effettivo persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP) | | | |
| Se è PEP indicare: | | | |
| • Se Titolare effettivo 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) | | | |
| Se il Titolare effettivo persona giuridica indicare la tipologia societaria _____ | | | |
| Attività professionale svolta _____ | | Luogo di svolgimento dell'attività _____ | |
| Codice TAE (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo) _____ | | | |
| Codice SAE _____ | | Codice RAE _____ | |
| Codice ATECO _____ | | | |
| Se il Titolare effettivo è in pensione , è necessario indicare l'ultima attività lavorativa svolta: _____ | | | |
| Luogo di svolgimento dell'attività | | | |
| Stato _____ | | Provincia _____ | |
| Altri Stati dove viene svolta l'attività _____ | | | |

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 Totale versato alla sottoscrizione al netto dei Caricamenti, è investito nei Fondi interni di destinazione del Premio. 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, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, contenente il pro-prio nome, cognome/ ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di conto corrente con relativo codice ABI, CAB, IBAN e BIC) 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 all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata 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 Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:

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

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 trattenerne 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 soggetto munito 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 Si consiglia di indicare un indirizzo di residenza a cui la Società possa inviare le eventuali comunicazioni destinate al Beneficiario.
- 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 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 Il Cumulo premi Capital, al momento della sottoscrizione della presente Proposta, è pari al solo Premio unico lordo.
- 10 Il Cumulo premi Plan viene determinato come segue:
- per i Piani con durata fino a 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per gli anni di durata del Piano;
- per i Piani con durata oltre i 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per 15.

11 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.

Lista dei documenti da fornire in caso di recapiti USA:

- 1) conferma scritta dell'intermediario che il Contraente sia o meno US person e
- 2) Modulo W-8BEN; e

- 3) altre evidenze documentali emesse da una autorità governativa comprovanti che il titolare non è un cittadino americano:
 - Certificate of Loss of Nationality of the United States; **oppure**
 - un passaporto non U.S.; **oppure**
 - altre evidenze documentali emesse da una autorità governativa comprovanti che il titolare del rapporto ha cittadinanza in un Paese diverso dagli Stati Uniti, **oppure**
 - evidenze documentali comprovanti che il titolare del rapporto non è residente negli Stati Uniti ai fini fiscali (e.g. certificato di residenza).

In riferimento alla normativa CRS, la Società si riserva il diritto di richiedere ulteriore documentazione a supporto della dichiarazione CRS stessa.

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

Tabella A - Relazione 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 | 21 | Altro - da indicare in Proposta |
| 05 | Figlio/a | 10 | Suocero/suocera | 17 | Rapporti aziendali socio o titolare effettivo | | |
| | | 11 | Nipote (di nonno/a) | | | | |
| | | 12 | Nipote (di zio/a) | | | | |

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 Altro: beneficienza, 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 | 07 | Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di |
| 02 | Genitore di | 08 | Titolarietà effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con |
| 03 | Coniuge diw | 09 | Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di |
| 04 | Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con | | |
| 05 | Figlio/a di | | |
| 06 | Coniuge di 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 | 27 | Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali |
| 13 | Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero | | |
| 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 | | |

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, 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 espreso? | Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali? |
|--|--|--|
| 3.A FINALITÀ ASSICURATIVE | | |
| 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 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 Eco-nomica 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. |
| 3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE | | |
| 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. |
| 3.C FINALITÀ DI LEGGE | | |
| 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. |
| 3.D FINALITÀ DI MARKETING | | |
| 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 espreso 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. |
| 3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO | | |
| Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico. | Sì - Darta otterrà il consenso espreso 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 espreso 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, 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. 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 garantire 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; e
- 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.

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

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 web 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 **Personae 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 | 27 | Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali |
| 13 | Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero | | |
| 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 | | |

