

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

Dublino, 24/06/2022

Oggetto: Fusione per incorporazione tra fondi interni collegati ai prodotti Challenge e Challenge Pro

Gentile Cliente,

con l'obiettivo di offrirle sempre la massima qualità in termini di prodotti e servizi e nell'ottica di una costante ricerca dell'eccellenza, abbiamo avviato un'attenta analisi sull'intera gamma dei fondi interni collegati ai prodotti Challenge e Challenge Pro.

Nel processo di continua innovazione, abbiamo deciso di inserire nuove soluzioni di investimento, a ulteriore completamento delle scelte già a sua disposizione e, in aggiunta, abbiamo intrapreso alcune operazioni di "fusione per incorporazione **tra fondi interni**" per continuare a garantirle soluzioni di investimento strategiche e competitive, **all'interno di una piattaforma esclusiva** che si distingue sul mercato per l'unicità del modello di offerta.

Questa iniziativa ci ha inoltre consentito di individuare 8 nuove soluzioni che, **come "fondi interni incorporanti"**, andranno ad arricchire le possibilità di scelta a **sua disposizione all'interno** della piattaforma.

Le suddette attività saranno completate il 25 agosto 2022.

Per sua comodità, nella tabella seguente abbiamo riportato i dettagli delle distinte operazioni di fusione, mettendo a confronto la commissione annua di gestione dei due fondi, **riferite rispettivamente al "Fondo interno attuale" e al "Fondo interno incorporante"**.

Tabella 1.

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret	1,65%	XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc *NEW*	1,65%	Invariata
XCLASSIC M&G Cons Alloc*	1,65%	XCLASSIC M&G Sustainable Alloc *NEW*	1,65%	Invariata
XTREND AMUNDI CPR Education *	1,90%	XTREND AMUNDI Glb Ecology ESG *NEW*	1,90%	Invariata
XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt*	1,40%	XCLASSIC FIDELITY ChinaRMBBond *NEW*	1,40%	Invariata
XCLASSIC PIMCO EM Bond USD*	1,40%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	1,40%	Invariata
XCLASSIC PIMCO Glb IG USD*	1,40%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	1,40%	Invariata
XCLASSIC EURIZON Bond HY*	1,40%	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	1,40%	Invariata
XTREND FRANKLIN Innovation*	1,90%	XTREND TEMPLETON Disrupt Comm *NEW*	1,90%	Invariata
XCLASSIC PIMCO Global IG ESG*	1,40%	XTREND PIMCO Climate Bond	1,40%	Invariata
XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy	1,40%	XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp	1,40%	Invariata
SCHRODER Helix LiqAlt Solution	1,65%	XCLASSIC SCHRODER Inflation *NEW*	1,65%	Invariata
NB Liq Alternative Solution*	1,80%	XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS	1,65%	Invariata

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
FRANKLIN K2 Liq Alt Solution*	1,80%	XCLASSIC TEMPLETON Div Balanc *NEW*	1,65%	Decremento
XCLASSIC T.ROWE PRICE Em Mkt Eq*	1,90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc *NEW*	1,90%	Invariata

* Fondo interno collegato unicamente a Challenge Pro

NEW Fondo interno di nuova costituzione

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

Auspiciando che le modifiche da noi proposte incontrino il suo gradimento, la informiamo che, sulla base del contratto da lei stipuato, **qualora lo desiderasse, potrà individuare tra l'ampia offerta di fondi interni collegati a Challenge e Challenge Pro un nuovo fondo in cui trasferire gratuitamente prima del 25 agosto 2022 quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).**

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

Troverà sul sito internet www.allianzdarta.ie la documentazione rilevante, che potrà salvare sul suo pc. All'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2022 > Regolamento dei Fondi interni incorporanti", può scaricare il Regolamento di ciascun fondo interno incorporante; nonché qualora preferisse passare ad altro fondo, **all'interno della sezione "Modulistica > Allianz Bank"**, può trovare il modulo di switch a richiesta.


Restiamo a sua disposizione per qualsiasi necessità o approfondimento.

Cordiali saluti,

Darta Saving Life Assurance dac



Davide Moia
(Chief Executive Officer)



Gabriele Fantini
(Head of Product Development)