Allianz
Darta Saving

DARTA PERIODICAL SOLUTION

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked (Codice Prodotto US07IS1)

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

Data di redazione: giugno 2022

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Darta Periodical Solution

Allianz

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 Periodical Solution 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 24/06/2022.

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 Periodical Solution è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 50.000 € in quote di un Fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).
Darta Periodical Solution prevede un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è comunque 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 50.000 € e se superiore espresso in multipli di 50.000,00 Euro) e che ricercano la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico..

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 prestazione è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

1 2 **3** 4 5 6 7

Rischio più basso — **Rischio più alto**

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.
Abbiamo classificato il prodotto come 3 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare di livello medio-basso e che

le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").
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.
In caso di riscatto parziale o totale nei primi 6 mesi dalla data di investimento di ciascun premio, vengono applicati dei coefficienti di riduzione sulle quote di capitale da riscattare come descritto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

SCENARI DI PERFORMANCE La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 25 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

INVESTIMENTO 10.000 €		**1 ANNO**	**13 ANNI**	**25 ANNI**
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.476 €	5.108 €	3.865 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,24 %	-5,04 %	-3,73 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.771 €	7.095 €	6.470 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,29 %	-2,61 %	-1,73 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.695 €	10.148 €	10.621 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,05 %	0,11 %	0,24 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.686 €	14.463 €	17.368 €
	Rendimento medio per ciascun anno	6,86 %	2,88 %	2,23 %
Scenario caso morte				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.792 €	10.249 €	10.624 €

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

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

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

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

INVESTIMENTO 10.000 € **SCENARI**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 13 ANNI**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 25 ANNI**
Costi totali	567 €	3.706 €	8.081 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,67 %	2,43 %	2,29 %

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

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,12 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,01 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,16 %	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: 25 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 25 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.
È possibile riscattare solo totalmente il Contratto. In caso di riscatto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza, viene applicato un coefficiente di riduzione pari a 0,50% dal settimo mese in poi unicamente un costo fisso pari a € 50,00. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno scelto, al netto dell'eventuale costo fisso e del coefficiente di riduzione sopra riportati.
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 esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
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 Allianz Allianz Darta Saving Prodotto : Darta Periodical Solution

Data di realizzazione: 24/06/2022 Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito "Società" – è:
- **Darta Saving Life Assurance dac, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.**
- Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland
- Recapito telefonico: +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 2021 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 698.423;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 174.606;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 1.031.114;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 1.031.114;

e il valore dell'indice di solvibillità (solvency ratio) della Società, pari a 148%.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

a) Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti nel fondo interno detenuto 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 del fondo interno 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 0,01% del Controvalore del Contratto.
c) Darta Periodical Solution 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 precdente 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.

Darta Periodical Solution offre un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano) liquidate a beneficio del Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato calcolato su base annua e pagato trimestralmente.
L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: pari al 4% annuo dello stesso.
L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta. Non puoi modificare né la frequenza del Piano, né l'importo delle singole Prestazioni.
L'attivazione del Piano avverrà il terzo mese successivo alla data di decorrenza del Contratto.
L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il arti giorno lavorativo successivo alla ricorrenza trimestrale della data di attivazione del Piano.
Il Piano ha termine quando il numero di quote attribuite al Fondo interno è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica verrà corrisposto al Contraente il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno.

Che cosa NON è assicurato

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

Ci sono limiti di copertura?

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

a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;

b) sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;

c) sia causato da:
- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza;
- abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- esiti di malattie o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del Contratto;
- l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idroscì, 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.

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; b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave: - 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. 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.

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio unico** Al momento della sottoscrizione della Proposta, si paga alla Società l'importo del Premio unico esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta. Il Premio unico iniziale minimo è di 50.000 Euro o multipli di 50.000 Euro. Non sono ammessi premi aggiuntivi. **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: 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. Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo.
Rimborso	Revoca Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto. Recesso 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**: - 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 e l'erogazione dell'ultima Prestazione Periodica qualora questa coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto.
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 Darta 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**: - 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.
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 si intende una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che voglia versare un Premio unico e che ricerca la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico. 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.

Quali costi devo sostenere?

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

- **Tabella sui costi per il riscatto**
  In caso di riscatto totale viene applicata una commissione di 50 euro.
  Inoltre in caso di riscatto totale nei primi 6 mesi dalla data di investimento del Premio iniziale, viene applicato un coefficiente di riduzione da applicare sul Premio versato, così come indicato nella tabella sottostante.

Epoca di richiesta del Riscatto	Coefficiente di riduzione applicato al Premio
Nel corso dei primi 6 mesi	0,50%
Dal settimo mese in poi	0,00%

  In tal caso non si applica la commissione di 50 euro.
- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**
  Non è prevista l'erogazione della rendita.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
  Non sono previste opzioni contrattuali.

Costi di intermediazione
69%. 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?

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 **l'Assicurato sia in vita**, puoi richiedere in qualsiasi momento alla Società il Riscatto totale del Contratto. **Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.** **a) <u>Riscatto totale</u>** 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 di Riscatto.** **L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.** Qualora la relativa richiesta venga presentata **dopo almeno sei mesi** dalla data di conversione del Premio versato in quote, il valore di Riscatto è pari all'importo come sopra determinato**.** **In caso di riscatto nei primi sei mesi dalla data di investimento del Premio**, ai fini della determinazione del valore di Riscatto, **viene applicato al Premio pagato un coefficiente di riduzione. In tal caso, non si applica la commissione di 50 Euro.**

	Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto. **b) <u>Riscatto parziale</u>** Il riscatto parziale non è consentito.
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	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a: **Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT** **Maple House, Temple Road** **Blackrock** **Dublin, IRELAND** **E-mail:** allianzdarta.saving@darta.ie 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. I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Allianz Darta Saving e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontrati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.
All'IVASS o alla CONSOB	Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Allianz Darta Saving ed il relativo riscontro: • 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" Link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf I predetti reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria. Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa 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. I reclami aventi ad oggetto la corretta redazione del KID sono di competenza della CONSOB.

	Le imprese con sede legale in un altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorittà di vigilanza del Paese di origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (OBBLIGATORIA)	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).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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. 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. **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** 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: • 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. • Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società. **Gestione delle liti transfrontaliere** 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.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Tassazione dei Premi I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta. Imposta di bollo Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni. Tassazione delle somme corrisposte 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. In caso di Riscatto totale anticipato 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". In caso di pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, poiché queste sono incerte sia nell'*an* che nel *quantum* e il Contratto non prevede forme di garanzia di risultato né in termini di capitale garantito né di rendimento, le stesse saranno liquidate al Contraente senza applicazione dell'Imposta Sostitutiva fino a concorrenza del Premio pagato.

	La base imponibile dell'Imposta di Bollo coincide con il valore di mercato dei titoli o prodotti finanziari sottostanti ovvero, in mancanza, con il valore nominale o di rimborso degli stessi ovvero, in mancanza anche di questi ultimi, sulla base dei premi versati. L'Imposta di Bollo è dovuta alla cessazione del contratto, in caso di decesso,ovvero al momento del Riscatto o del recesso. 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 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 PERIODICAL SOLUTION

Darta Periodical Solution è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

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

DARTA PERIODICAL SOLUTION è un prodotto di investimento assicurativo 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 caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di Euro 50.000 o mutlipi di Euro 50.000 in quote di un Fondo intenro e dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. Darta Periodical Solution ti riconosce una prestazione periodica ricorrente che viene erogata ogni tre mesi.

In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari da te 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; sopra i 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, onde agevolare la lettura e comprensione del testo. A tal fine abbiamo inserito dei box esemplificativi e delle tabelle.

Il Contratto è 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.

24 giugno 2022

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 Periodical Solution. Il seguente fondo interno non tiene conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
ALLIANZGI DMAS SRI 50	LU0352312697

La nostra visione dei rischi per la sostenibilità comprende eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance (ESG) che, laddove si verifichino, 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 Periodical Solution alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

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

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

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

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked Darta Periodical Solution alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti alle categorie di cui all'art. 8 ed all'art. 9 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile.

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.

Condizioni di Assicurazione

INDICE

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E I 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 – INVESTIMENTO DEL PREMIO

Art. 11 - Devo pagare un premio minimo? In che modo?

Art. 12 - Posso versare premi aggiuntivi?

Art. 13 - Come viene investito il Premio?

Art. 14 - Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

Art. 15 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

SEZIONE III – DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

Art. 16 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

Art. 17 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

Art. 18 - Posso richiedere il Riscatto parziale?

Art. 19 - Sono previsti costi in caso di riscatto?

Art. 20 – Cosa prevede il Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti?

Art. 21 - Quando termina il Piano?

Art. 22 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?

Art. 23 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

Art. 24 - Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

Art. 25 - Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?

Art. 26 - Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta?

Art. 27 - In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

SEZIONE IV - PRESTAZIONI

Art. 28 - A quanto ammonta la Prestazione periodica ricorrente?

Art. 29 - Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 30 - Sono previste garanzie?

Art. 31 - Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 32 - Cosa prevede la copertura "Con protezione Smart"?

SEZIONE V - COSTI

Art. 33 - Quali sono i Costi del Contratto?

SEZIONE VI– BENEFICIARI

Art. 34 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 35 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 36 - Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa?*

SEZIONE VII - ATTIVITÀ DELLA SOCIETÀ

Art. 37 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 38 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 39 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 40 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

SEZIONE VIII – CLAUSOLE GENERALI

Art. 41 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 42 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 43 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 44 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 45 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 46 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 47 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE IX - COMUNICAZIONI

Art. 48 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 49 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE X - DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 50 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 51 - Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

Art. 52 - Per quali Documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: giugno 2022

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 i diritti che puoi esercitare nel corso della durata dello stesso.

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

1.1. Darta Periodical Solution è un Contratto di investimento assicurativo di tipo unit linked in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, la Società si impegna a corrispondere le prestazioni 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 del Fondo interno collegato al Contratto.

1.3. Il Contratto è strutturato per offrire un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano) liquidate a tuo beneficio. **L'adesione al Piano è automatica ed** obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta da parte tua.

Art. 2 – Chi può concludere il 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 distribuire contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti/Assicurati 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 non avessi i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.

2.4. Se fornisci 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 (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).

2.5. Nei casi di cui ai precedenti comma 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 può **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 con questo Contratto?

3.1. Può essere Assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto non ha **un'età superiore ai 94** anni.

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

4.1. La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso la Società ed avviene esclusivamente **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 nel Fondo interno collegato al Contratto.

4.3. 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 è 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 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 e qual è la sua durata?

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

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: **tuo Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto** totale **del Contratto e l'erogazione dell'ultima Prestazione Periodica** qualora questa coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto.

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

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

A tal fine, devi inviare alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (**all'indirizzo** allianzdarta.saving@darta.ie) contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio. La lettera raccomandata deve essere corredata della documentazione indicata al successivo Art. 51.

9.2. Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al comma precedente.

9.3. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituirti il Premio pagato.

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

10.1. Puoi inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, inviando alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (**all'indirizzo** allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 51.

10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una somma pari al Premio investito, **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

INVESTIMENTO DEL PREMIO

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. 11 – Devo pagare un premio minimo? In che modo?

11.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a 50.000,00 (cinquantamila) Euro o multipli di 50.000,00 (cinquantamila) Euro. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta o tramite Mandato per Addebito diretto SEPA-D.D.. L'autorizzazione al Mandato per Addebito diretto SEPA-D.D viene rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta..

Art. 12 – Posso versare Premi aggiuntivi?

12.1. Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.

Art. 13 – Come viene investito il Premio?

13.1. Il Premio al netto dei costi viene investito nel Fondo interno collegato al contratto.

13.2. Darta Periodical Solution è collegato al Fondo interno ALLIANZGI Strategy 50, codice AD49.

Art. 14 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

14.1. Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio da te pagato, al netto dei costi, viene diviso per il valore unitario delle quote del Fondo interno rilevato alla data di decorrenza del Contratto.

14.2. Il valore unitario delle quote del Fondo interno viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno, ed è pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdarta.ie.

14.3. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

14.4. 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. 15 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

15.1 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.

15.2 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.

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

15.4 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.

15.5 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 III

DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

In questa Sezione illustreremo i diritti da te esercitabili nel corso della durata del Contratto.

Art. 16 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

16.1. In ogni momento dalla data di decorrenza, puoi richiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione richiesta, **a condizione che l'Assicurato sia in** vita.

Art. 17 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

17.1. 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 di Riscatto.

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

17.2. Qualora la relativa richiesta venga presentata dopo almeno sei mesi dalla data di conversione del Premio versato in quote, il valore di Riscatto è pari all'importo come sopra determinato.

17.3. In caso contrario, ai fini della determinazione del valore di Riscatto, viene applicato al Premio pagato un coefficiente di riduzione pari a:

Epoca di richiesta del Riscatto	Coefficiente di riduzione applicato al Premio
Nel corso dei primi 6 mesi	0,50%
Dal settimo mese in poi	0,00%

In tal caso, non si applica la commissione di 50 Euro.

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

17.5. A fronte di un Riscatto totale la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante l'indicazione di: 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. 18 – Posso richiedere il Riscatto parziale?

18.1 Il contratto non prevede la facoltà di esercitare il diritto di Riscatto parziale.

Art. 19 – Sono previsti costi in caso di riscatto?

19.1 **E' previst**a una commissione fissa pari a 50 Euro per il Riscatto Totale.

Art. 20 – Cosa prevede il Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti?

20.1. Il Contratto offre un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano) liquidate a tuo beneficio, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato calcolato su base annua e pagato trimestralmente.

20.2. L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: Premio pagato diviso 100, che corrisponde ad un 4% annuo dello stesso.

20.3. A fronte del pagamento di ogni Prestazione Periodica, la Società provvede a inviarti una comunicazione recante l'indicazione di: data di pagamento della Prestazione Periodica, numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore lordo della Prestazione Periodica, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore netto della Prestazione Periodica.

Art. 21 – Quando termina il Piano?

21.1. Il Piano ha termine quando il numero di quote attribuite al Fondo interno è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica ti viene corrisposto il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno.

Art. 22 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?

22.1 Il contratto è collegato a un unico Fondo interno, pertanto al momento non è possibile chiedere il trasfrerimento tra Fondi. La Società ha comunque la facoltà di collegare successivamente nuovi Fondi interni o comparti istituiti.

Art. 23 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

23.1. Il contratto è collegato a un unico Fondo interno, pertanto al momento non è possibile chiedere il trasfrerimento tra Fondi.

Art. 24 – Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

24.1. Darta Periodical Solution prevede la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata **"Con** Protezione Smart**".**

24.2. 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 a**ttivazione 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.

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

Art. 25 – Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?

25.1. 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.

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

26.1. 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.

26.2. 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 (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.

26.3. 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 Fondo 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.

26.4. La Società si può rifiutare di accettare la richiesta di attivazione e/o richiedere un sovrappremio in relazione al rischio specifico.

Art. 27 – In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

27.1. 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
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

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
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

Età	PREMIO
48	107,80

Età	PREMIO
79	2.484,57

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

27.2. 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 IV

PRESTAZIONI

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

Art. 28 – A quanto ammonta la Prestazione periodica ricorrente?

28.1. L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: Premio pagato diviso 100, che corrisponde ad un 4% annuo dello stesso

28.2. A titolo di esempio di determinazione dell'importo totale delle Prestazioni Periodiche liquidate nell'anno, si riporta la seguente tabella:

Premio unico versato	Importo annuale delle Prestazioni Periodiche
50.000,00 Euro	2.000,00 Euro
100.000,00 Euro	4.000,00 Euro
150.000,00 Euro	6.000,00 Euro
...	...

28.3. L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di erogazione prevista, che varia in base alla data di partenza del Piano e alla frequenza selezionate.

Tabella esemplificativa della data di erogazione delle Prestazioni Ricorrenti.

ES. Data di partenza del Piano coincidente con la data di decorrenza

se data di decorrenza è 2 marzo 202

Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti Trimestrale		
Prima Prestazione: 2 giugno 2020	Seconda Prestazione: 2 settembre 2020	Terza Prestazione: 2 dicembre 2020

28.4. **Qualora l'ultima Prestazione Periodica coincida anche con la liquidazione delle ultime** quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.

28.5. **In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di una Pre**stazione Periodica, si procede comunque alla liquidazione della stessa.

Art. 29 – Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

29.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto, la Società paga ai Beneficiari (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.

29.2. 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, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa.

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%

Art. 30 – Sono previste garanzie?

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

Art. 31 – Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

31.1. La maggiorazione prevista **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) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

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;
- **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;
- sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- conseguenze di infortuni o stati patologici pregressi o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del contratto;
- abuso di alcool, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o simili;
- **l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai** senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

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

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

Art. 32 – Cosa prevede la copertura "Con protezione Smart"?

32.1 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

32.2 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 design**ati in aggiunta alla prestazione caso morte principale, è pari ad euro 100.000 (centomila).

32.3 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 V

COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo contratto

Art. 33 – Quali sono i Costi del Contratto?

33.1. Il Contratto prevede costi direttamente a tuo carico e costi indirettamente a tuo carico:

33.2. 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 della commissione di gestione, pari a 0,03% della commissione stessa.

b) I costi di Caricamento sul Premio unico

Sul Premio unico gravano costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto, come di seguito indicato:

Misura % del caricamento
3,00%

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

Sono previsti dei costi per l'operazione di Riscatto.

d) Costi di Switch

Sono previsti dei costi per l' operazione di Switch

33.3 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. Tale commissione di gestione è fissata nella seguente misura:

Fondo interno	Commissione di gestione
ALLIANZGI DMAS SRI 50	1,65%

b) Altri costi a carico del Fondo interno collegato al Contratto

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

a) spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;
b) oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;
c) 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 nel Fondo interno.

SEZIONE VI

BENEFICIARI

Art. 34 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

34.1 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.

34.2 La revoca e la nuova designazione potranno 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 (sia che essa avvenga per testamento o con comunicazione diretta alla Società) 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.

34.3 In caso di pluralità di Beneficiari e salvo tua diversa indicazione, la liquidazione viene fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.

34.4 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.

34.5 La designazione dei Beneficiari e le relative eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento.

34.6 Dal momento del decesso del Contraente, 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. 35 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

35.1 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.

35.2 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. 36 – Come avviene il cambio di contraenza mortis-causa?

36.1. In seguito al tuo decesso (qualora tu e l'Assicurato siate 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.

36.2. L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto senza avere però il potere di revocare e/o modificare il beneficiario ovvero procedere autonomamente al Riscatto, Pegno o Vincolo.

SEZIONE VII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 37 – Come e quando la Società effettua i Pagamenti?

37.1. 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. 51, e delle coordinate bancarie (intestatario del conto, numero di IBAN e codice BIC/SWIFT), mediante le quali provvede ad accreditare l'importo dovuto.

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

37.3. Detti interessi sono calcolati a partire dal giorno successivo alla scadenza prevista per il pagamento delle prestazioni.

37.4. La Prestazione Periodica Ricorrente, indipendentemente dalla frequenza di pagamento, è pagata solo a te.

Art. 38 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

38.1. 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 del Fondo interno collegato al Contratto o si proceda alla fusione dello stesso con altri Fondi interni disponibili della Società.

38.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2, 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 sono produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua **della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**

38.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, Hai 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. 39 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

39.1. 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. In particolare, la Società ha la facoltà di cancellare dal Regolamento del Fondo interno alcune tipologie di attivi o di aggiungerne di nuove.

39.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sull'Assicurato e gli altri aventi diritto.

39.3. Qualora venga modificata 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 queste risultino essere meno favorevoli per te 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. Qualora tu intenda esercitare il Recesso la Società ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

Art. 40 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

40.1. 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.

40.2. Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno potranno essre applicate immediatamente, è fatto salvo comunque il tuo diritto di recesso.

SEZIONE VIII

CLAUSOLE GENERALI

Art. 41 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 42 – Posso cedere il contratto o costituire Pegno o Vincolo?

42.1. 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 e Riscatto **richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

Art. 43 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

43.1. La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. 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. 44 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

44.1. 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. 45 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

45.1. Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio tuo o del Beneficiario.

Art. 46 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 47 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

47.1. 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.

47.2. 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.

47.3. Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, potranno essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

47.4. 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.

47.5. 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.

47.6. 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.

47.7. 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 %
ALLIANZGI DMAS SRI 50	Fino al 100%

SEZIONE IX

COMUNICAZIONI

Art. 48 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

48.1. La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di comunicazioni. Pertanto, nel prendere atto di quanto sopra dichiari che 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.**

48.2. 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 all'utilizzo di tecniche di comunicazioni a distanza, alternativamente a mezzo raccomandata A/R indirizzata a Allianz Darta Saving, Maple house, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, anticipata via fax/email agli indirizzi indicati nella Proposta. In caso di comunicazione tramite email ti invitiamo ad accertarti 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. 49 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

49.1. Ti invitiamo a mantere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione.

49.2. 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 può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.

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

verranno effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di **comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito wwww.**allianzdarta.ie o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie n**ell'area dedicata accessibile dallo stesso** sito.

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

SEZIONE X

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

In questa sezione sono indicati i documenti che devi fornire alla Società.

Art. 50 – Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti?

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

50.2. La Società si riserva la facoltà 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.

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

50.4. 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. 51 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

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

51.2. Revoca della Proposta

1) Richiesta di revoca sottoscritta spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax.
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, documento comprovante l'intestazione e relativo codice IBAN e codice BIC).

51.3. Recesso dal Contratto

1) Richiesta di recedere dalla polizza;
2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
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).

Le richieste di revoca/recesso devono essere inviate al seguente indirizzo:
Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND

51.4. Riscatto totale del Contratto

1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto totale, 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) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
4) Copia della Scheda di polizza e di eventuali appendici;
5) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;

6) 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;

7) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;

8) Viene richesta l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stato inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;

9) Nel caso in cui tu sia una persona giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

51.5. **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 e, nel solo caso in cui sia attiva al momento del decesso la copertura assicurativa opzionale "Con Protezione Smart" anche il documento **"Relazione del medico curante"** disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica". 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;

3) Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se 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 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 esplicita autorizzazione, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, a riscuotere la somma dovuta con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;

7) Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, con indicazione delle coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento;

la predetta richiesta deve essere inviata a:

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

8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;

9) Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitoria.

51.6. 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. 52 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

52.1. 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; email dataprivacy@allianzdarta.ie, è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

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

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

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

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

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? 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 espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.

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 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: Giugno 2022

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 Assicurative.

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 la 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 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.

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 Prestazioni Periodiche Ricorrenti

Il prodotto è strutturato per offrire al Contraente un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

Premio delle coperture assicurative

Premi da corrispondere a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

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 unit linked

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.

Allianz

Allianz
Darta Saving

MODULO DI PROPOSTA

DARTA PERIODICAL SOLUTION

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, 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 della proposta d'investimento collegata al prodotto.

Facsimile

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

Data di redazione: giugno 2022

Darta Periodical Solution

PROPOSTA DI POLIZZA N. 07

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] (M F) | 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: ☐ Italia ☐ Estero (specificare) _____

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA | SESSO[1] (M F) | 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.17) dettagliare la relazione: _____

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA[4] 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] (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 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[7] (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)

FacSimile

Copia per DARTA

Per i punti 1, 2, 3, 4 e 7 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA[4] N.2 (in caso di firme congiunte)

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

DATA DI NASCITA | SESSO[1] 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 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[7] (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 CORRISPONDENTE[5]: _____

PRIMO BENEFICIARIO

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

DATA DI NASCITA | SESSO[1] M F | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)

☐ NON è una persona politicamente esposta

• Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)

Se Legame "Altro" (cod.17) dettagliare la relazione: _____

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] 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 | SESSO[1] M F | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)

☐ NON è una persona politicamente esposta

• Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)

Se Legame "Altro" (cod.17) dettagliare la relazione: _____

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] è PEP)

FacSimile

Per i punti 1, 5, 7 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

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 | SESSO[1] M F | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)
☐ NON è una persona politicamente esposta
• Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
Se Legame "Altro" (cod.17) dettagliare la relazione: _____
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] 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 | SESSO[1] 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[7] (PEP)
☐ NON è una persona politicamente esposta
• Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
Se Legame "Altro" (cod.17) dettagliare la relazione: _____
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] 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

INDIRIZZO[6] | N. | CAP | COMUNE | PROV | STATO

PREMIO UNICO LORDO (importo minimo 50.000,00 Euro)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO VERSATO (sono ammessi altresì multipli di 50.000,00 Euro) _____ (Euro)

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE

INTESTATARIO C/C _____

FacSimile

Per i punti 1, 6, 7 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

BANCA | SWIFT/BIC | IBAN

IL CONTO CORRENTE È COINTESTATO: ☐ Sì ☐ No

(In caso di conto cointestato dovrà essere compilata la sezione "INFORMAZIONI SUL COINTESTATARIO DEL CONTO")

MODALITÀ PAGAMENTO

☐ **Bonifico bancario** (Esclusivamente per la versione CAPITAL):
il pagamento andrà effettuato a favore di DARTA Saving Life Assurance dac sul c/c estero aperto presso Allied Irish Banks Plc, 7-12 Dame Street, Dublin 2, Ireland IBAN IE73 AIBK 9320 8652 7560 62 - BIC AIBKIE2D, indicando nella causale il numero della presente Proposta.

☐ **Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.**
Il riferimento di Mandato coincide con il numero della presente proposta di polizza
Creditore: Darta Saving Life Assurance dac, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Irlanda
Codice identificativo del creditore: IE05SDD360491
Tipo di pagamento: **singolo**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Darta a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Darta. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. In tal caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (*).

(*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

LUOGO | 24/06/2022 DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA) per autorizzazione Mandato addebito diretto SEPA - S.D.D.

CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

Fondo di destinazione: ALLIANZGI DMAS SRI 50 (codice Fondo AD49)

Il Premio Unico Lordo è investito, al netto dei caricamenti, unicamente nel Fondo Interno ALLIANZGI DMAS SRI 50.
Il Contratto prevede delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti pagabili con frequenza trimestrale dalla data di decorrenza del Contratto stesso. L'importo di ciascun pagamento è pari al Premio diviso 100, per come descritto dall'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

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

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO

Caricamento: 3% ☐

altro: _____ %
(sono ammessi solo valori interi, NON decimali)

LUOGO | 24/06/2022 DATA | IL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- **dichiara di essere stato informato che Darta Periodical Solution è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Periodical Solution edizione giugno 2022 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti;**
- **se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo, dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, l'informativa sulla privacy che si impegna a fornire ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;**
- dichiara 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, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.

L'Assicurato:

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

LUOGO | 24/06/2022 DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma) | FIRMA DELL'ASSICURATO (se persona diversa dal Contraente)

Facsimile

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 1 Qual è l'Oggetto del tuo Contratto? [1.3]; 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 Devo pagare un premio minimo? In che modo? [11.1]; Art. 14 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [14.3, 14.4]; Art. 15 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [15.1, 15.2,15.3, 15.4]; Art. 16 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [16.1]; Art. 17 -Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [17.1, 17.2, 17.3, 17.4]; Art. 18 Posso richiedere il riscatto parziale? [18.1]; Art. 19 Sono previsti costi in caso di riscatto? [19.1]; Art. 21 Quando termina il Piano? [21.1]; Art. 22 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [22.1]; Art. 24 Sono attivabili coperture opzionali? In che modo? [24.2, 24.3]; Art. 25 Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale? [25.1]; Art. 26 Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta? [26.2, 26.3, 26.4]; Art. 27 In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"? [27.1, 27.2]; Art. 29 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [29.2]; Art. 30 Sono previste garanzie? [30.1]; Art. 31 Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [31.1, 31.2]; Art. 32 Cosa prevede la copertura "Con Protezione Smart?" [32.2]; Art. 33 Quali sono i Costi del Contratto? [33.1, 33.2, 33.2]; Art. 34 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [34.2, 34.4, 34.5, 34.6]; Art. 35 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [35.1, 35.2]; Art. 37 Come e quando la Società effettua i pagamenti? [37.1]; Art. 38 La Società può apportare modifiche al Contratto? [38.1]; Art. 39 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [39.1, 39.3]; Art. 44 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [44.1]; Art. 45 Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? [45.1]; Art. 48 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [48.1, 48.2]; Art. 49 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [49.1, 49.2, 49.3, 49.4]; Art. 50 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [50.1, 50.2, 50.3, 50.4]; Art. 51 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [51.1, 51.2, 51.3, 51.4, 51.5, 51.6].

LUOGO	DATA	FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)
	24/06/2022	

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 del Fondo interno **ALLIANZGI DMAS SRI 50 -**AD49, 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 alcunché a fronte di tale richiesta.

LUOGO	DATA
	24/06/2022

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

Facsimile

amministrato a meno che non sia fornito il consenso barrando in questo modo [X] 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 [X] 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 [X] 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)
	24/06/2022		

DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI[9]

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")[10]

• **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)
	24/06/2022	

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

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

LUOGO	DATA	FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA
	24/06/2022	

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

FacSimile

Per i punti 9 e 10 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

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)
	24/06/2022	

CONTRAENTE

Data inizio relazione con il distributore |_|_|_|_|_|_|_|_|

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)
☐ NON è una persona politicamente esposta
(per Contraente persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] 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: ☐ Carta di identità ☐ Passaporto | N° documento _____

Autorità di rilascio	Luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza
		|_|_|_|_|_|_|_|_|	|_|_|_|_|_|_|_|_|

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)
☐ 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)

FacSimile

Per i punti 7 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

INFORMAZIONI SULLA OPERAZIONE

Scopo dell'operazione _____

Origine prevalente dei fondi:

- ☐ Reddito da lavoro (dipendente o autonomo)
- ☐ Vendita di beni immobili
- ☐ Eredità/donazioni
- ☐ Smobilizzo valori mobiliari
- ☐ Pensione: indicare l'ultima attività svolta _____
- ☐ Rientro di capitali dall'estero/ scudo fiscale
- ☐ Vincita
- ☐ 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)
	24/06/2022	

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto _____ ☐ **Contraente** ☐ **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

- ☐ 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.
- ☐ di agire per conto dei titolari effettivi di seguito identificati:

TITOLARE EFFETTIVO[8]

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: ☐ Carta di identità ☐ Passaporto N° documento _____

Autorità di rilascio	Luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza
		|_|_|_|_|_|_|_|_|	|_|_|_|_|_|_|_|_|

Relazione tra Contraente e Titolare effettivo: ☐ Familiare ☐ Altro (specificare) _____

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP)

☐ 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) _____

FacSimile

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 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 trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno. È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto. Nel caso di Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano**.

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

4 Nel caso in cui il Contraente sia una Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente, compilare con i dati del 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 pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).

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

3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti

Facsimile

rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

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

9 Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS

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

Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative ai non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.

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

Se le informazioni richieste ai fini FATCA e CRS non sono fornite a Darta si potrebbero verificare ritardi nell'accettazione della Proposta.

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

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

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

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

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.

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

Facsimile

Tabella A - Relazione del Beneficiario con il Contraente

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

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 17 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	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
03	Coniuge di	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		

FacSimile

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 (raccoglie, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e dei Beneficiari, (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali: il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").
Darta può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.

3. Qual è la base giuridica del trattamento dei Dati?
I dati personali forniti dal Soggetto Interessato o da altri soggetti autorizzati saranno trattati per le seguenti finalità:

Finalità	**È richiesto il consenso espresso?**	**Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?**
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 espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area 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 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

FacSimile

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 garantirne l'accuratezza;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore; 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.

Facsimile

Allianz

Allianz
Darta Saving

FacSimile

Documento DARTA PERIODICAL SOLUTION - Mod. DARTA US07IS1 - MODULO DI PROPOSTA Edizione giugno 2022

Data di redazione: giugno 2022

Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road, Blackrock - Dublin, IRELAND
Cap. Soc. 5.000.000 int. versato - CRO 365015

Allianz | Allianz Darta Saving

Modulo di richiesta liquidazione sinistro

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Polizza N. _____ Prodotto: _____

Contraente _____ Assicurato _____

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE — COGNOME E NOME

Io sottoscritto **Beneficiario** della polizza sopra indicata:

_____ | | |

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 **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.

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/	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità
	convivenza di fatto/istituti assimilabili con		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		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero		
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana 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
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe 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
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	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road, Blackrock - Dublin, IRELAND
Cap. Soc. 5.000.000 int. versato - CRO 365015