

## WEZY

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit  
Linked (Codice Prodotto VSL1R01)

---

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

---

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

**Gruppo ALLIANZ**

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Wezy - versione Capital



Allianz Darta  
Saving

**SCOPO** Il presente documento fornisce le 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Wezy - versione Capital** di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac appartenente al gruppo Allianz S.p.A.  
Per maggiori informazioni potete visitare il nostro sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 01/01/2023.

**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

**TERMINE** Il contratto è a vita intera salvo che si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno assegnate al contratto.

**OBIETTIVI** Wezy - versione Capital è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 5.000 € in quote di un Fondo interno di destinazione e dell'eventuale Fondo di servizio (Start) dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 €.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in un Fondo di destinazione. Il prodotto prevede anche l'investimento in un Fondo di servizio (Start) qualora siano attive le opzioni collegate al Contratto. Il prodotto offre 4 Fondi interni di destinazione, ciascun Fondo soddisfa un diverso profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 5.000 €) da investire in un Fondo interno di destinazione più eventualmente il Fondo di servizio (Start) come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

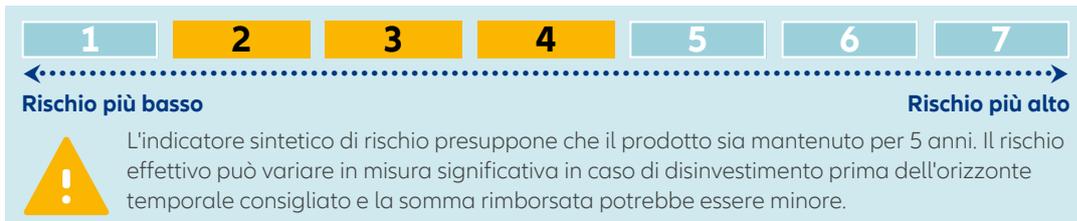
In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte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

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 75 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,20% dei Premi Netti versati. Il premio è previsto fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

### INDICATORE DI RISCHIO



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

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

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

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

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

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

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

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

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	da 141 € a 300 €	da 505 € a 1.764 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 1,4 % a 3,0 %	da 1,0 % a 2,6 % ogni anno

**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.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 ANNI
<b>Costi di ingresso</b>	L'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.	0,00 %
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,07 % a 0,10 %
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,9 % a 2,5 %
<b>Costi di transazione</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %

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.

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 5 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 5 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

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

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

## COME PRESENTARE RECLAMI?

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

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

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

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

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Gli scenari di performance aggiornati sono pubblicati mensilmente sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) o presso l'Intermediario.

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento selezionata, dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 01/01/2023.

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Wezy - versione Plan



Allianz Darta  
Saving

**SCOPO** Il presente documento fornisce le 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

**Wezy - versione Plan** di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac appartenente al gruppo Allianz S.p.A.  
Per maggiori informazioni potete visitare il nostro sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 01/01/2023.

**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

**TERMINE** Il contratto è a vita intera salvo che si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno assegnate al contratto.

**OBIETTIVI** Wezy - versione Plan è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 € in quote di un Fondo interno di destinazione e dell'eventuale Fondo di servizio (Start) dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 €.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in un Fondo di destinazione. Il prodotto prevede anche l'investimento in un Fondo di servizio (Start) qualora siano attive le opzioni collegate al Contratto. Il prodotto offre 4 Fondi interni di destinazione, ciascun Fondo soddisfa un diverso profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in un Fondo interno di destinazione più eventualmente il Fondo di servizio (Start) come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

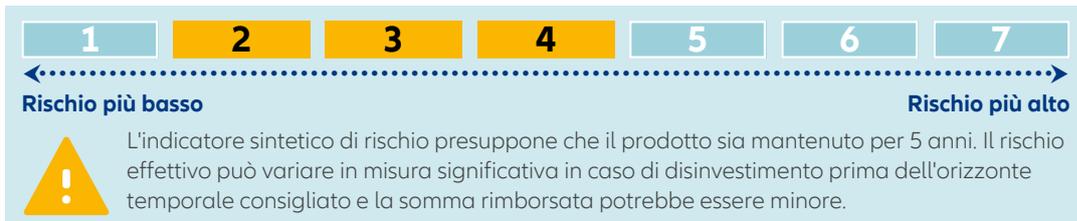
In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte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

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 75 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,20% dei Premi Netti versati. Il premio è previsto fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato.

Il valore della prestazione è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

### INDICATORE DI RISCHIO



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

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

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

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

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

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

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

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

## QUALI SONO I COSTI?

**ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO** I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 5 ANNI
Costi totali	da 59 € a 75 €	da 186 € a 492 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,9 % a 7,5 %	da 1,3 % a 2,8 % ogni anno

**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.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 ANNI
<b>Costi di ingresso</b>	L'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.	0,00 %
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,27 % a 0,33 %
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,9 % a 2,5 %
<b>Costi di transazione</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %

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.

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 5 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 5 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

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

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

## COME PRESENTARE RECLAMI?

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

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

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

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

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Gli scenari di performance aggiornati sono pubblicati mensilmente sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) o presso l'Intermediario.

Il Set informativo - composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo all'opzione di investimento selezionata, dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di assicurazione comprensive del Glossario e dalla Proposta - viene consegnato al Contraente dall'intermediario prima della sottoscrizione ai sensi della normativa vigente. Il Set informativo aggiornato, così come il Regolamento dei fondi interni, sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 01/01/2023.

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

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Darta Saving Life Assurance dac



Prodotto : WEZY

Allianz  
Darta Saving

Data di realizzazione: 01/01/2023

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

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

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

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

- Darta Saving Life Assurance dac, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A
  - Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland
  - Recapito telefonico: 800.016.292
  - Sito Internet: [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie)
  - E-mail: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)
  - La Società è stata autorizzata dalla Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese) all'esercizio delle assicurazioni il 23 Marzo 2003, è registrata presso il C.R.O. al n° 365015 e opera in Italia in regime di Libera Prestazione dei Servizi numero di iscrizione IVASS II.00409.
- Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 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](http://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 solvibilità (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 di servizio "Start" e/o in uno dei Fondi interni di destinazione detenuti dalla Società (unit-linked), sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b)). È possibile consultare il Regolamento di gestione dei fondi interni nell'area "La nostra offerta" del sito web [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).
- b) In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle 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 76 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,1% del Controvalore del Contratto.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire, totalmente le quote collegate ad un Fondo Interno per reinvestire il relativo Controvalore in un altro Fondo interno collegato al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria, anche tramite accesso alla tua Area dedicata presso il Distributore.

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

- **Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"** – piano automatico di switch volti a trasferire il 70% del Premio Iniziale e/o del/dei Versamento/i Aggiuntivo/in un Fondo di destinazione da te scelto, secondo una frequenza di 6 o 12 mesi. **L'opzione è attivabile dal Fondo di servizio "Start"** verso un Fondo di destinazione tra quelli a disposizione in piattaforma.
- **Piano "Profit & Go"** – il Piano che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (15%, 30% o 45%) sul perimetro del Fondo di destinazione selezionato, determina lo switch automatico del guadagno sul Fondo di servizio "Start". La somma così investita nel Fondo di servizio viene trasferita, attraverso un Piano di Switch Automatici (IG) della durata fissa di 6 mesi, nel Fondo di destinazione.
- **Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"** – il piano di contenimento delle perdite che, al raggiungimento di una determinata perdita (10% 15% o 20%) sul perimetro del Fondo di destinazione selezionato, determina lo switch automatico del guadagno sul Fondo di servizio "Start". La somma così investita nel Fondo di servizio viene trasferita, attraverso un Piano di Switch Automatici (IG) della durata fissa di 6 mesi, nel Fondo di destinazione.

Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.



#### Che cosa NON è assicurato

##### Rischi esclusi

Non può essere assicurato chi al momento della conclusione del Contratto non è residente o domiciliato in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto ha un'età inferiore ai 18 anni o superiore ai 90 anni. **L'Assicurato coincide con il Contraente.**



#### Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

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

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



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

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p><b>Denuncia:</b> 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.</p> <p><b>Prescrizione:</b> <b>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.</b> <b>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).</b></p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto 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.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società:</p> <p>a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;</li> <li>- la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;</li> </ul> <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato;</li> <li>- la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.</li> </ul> <p>In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato, che coincide con il Contraente, comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta.</p>

	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	<p>Premio unico e Premi aggiuntivi</p> <p>Per la versione CAPITAL: si <b>paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società.</b></p> <p>Per le versioni PLAN e PLAN &amp; CAPITAL: si <b>paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale (versione PLAN &amp; CAPITAL) e degli eventuali Premi aggiuntivi esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D..</b></p> <p>L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 2.500 Euro.</p> <p>Premi Ricorrenti</p> <p><u>Per le versioni PLAN e PLAN &amp; CAPITAL: si paga alla Società l'importo dei Premi ricorrenti esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D..</u> L'importo minimo del Piano di Premi Ricorrenti è pari a 1.200 Euro annui.</p> <p>Premio copertura caso morte</p> <p>Il premio per la copertura assicurativa caso morte viene sostenuto mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,20% dei <i>Premi Netti versati</i>. Per maggiori dettagli vi invitiamo a leggere le Condizioni di Assicurazione.</p>
Rimborso	<p><u>Revoca</u></p> <p>Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto.</p> <p><u>Recesso</u></p> <p>Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare una <b>somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed</li> <li>- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza</li> </ul> <p><b>ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio per la Prestazione in caso di decesso</b> relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.</p>
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: <b>Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale.</b>
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 <b>o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b>

	<ul style="list-style-type: none"><li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e</li><li>- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza</li></ul> <b>ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio per la Prestazione in caso di decesso</b> relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del Contratto.



### A chi è rivolto questo prodotto ?

Il prodotto è destinato 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/o un Piano di Premi ricorrenti da investire in uno dei Fondi interni di destinazione più l'eventuale Fondo di servizio. I Fondi hanno differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di cliente a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito [www.allianzdarta.it](http://www.allianzdarta.it). La prestazione in caso di decesso e il relativo premio variano in base all'età dell'Assicurato, infatti fino ai 75 anni si riconosce la prestazione caso morte piena, ad eccezione delle esclusioni previste, così come descritto nelle Condizioni di Assicurazione.

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

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



### Quali costi devo sostenere?

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

- Tabella sui costi per il riscatto  
Sia in caso di riscatto parziale che totale viene applicata una commissione di 50 Euro.
- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**  
Non è prevista l'erogazione della rendita.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni**
  - Costo di switch  
In caso di switch viene applicata una commissione di 25 euro. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
  - Investimento Graduale  
Non sono previsti costi per l'attivazione del Piano "Investimento Graduale".
  - Profit & Go e Stop & Go  
Non sono previsti costi per le opzioni Profit & Go/Stop & Go.

Costi di intermediazione

60%. La percentuale rappresenta la quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



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

I rischi e il potenziale rendimento dipendono dal Fondo interno selezionato.

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? <input checked="" type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che siano trascorsi <b>almeno tre mesi dalla data di decorrenza e l'Assicurato</b> sia in vita, puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto. Il <b>valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.</b></p> <p>a) <u>Riscatto totale</u></p> <p>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.</p> <p>L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.</p> <p>Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.</p> <p>b) <u>Riscatto parziale</u></p> <p><b>Puoi riscattare parzialmente a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a 2.500 Euro</b> e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a 2.500 Euro.</p> <p>All'atto della richiesta del Riscatto parziale, puoi compilare il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, <b>alternativamente</b>, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo o mediante accesso alla tua Area dedicata presso il sito internet del Distributore, e indicare le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- proporzionalmente da tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);</li> <li>- previa indicazione di un importo da disinvestire da ciascun Fondo interno;</li> <li>- previa indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno.</li> </ul> <p>La Società eseguirà il Riscatto parziale seguendo le istruzioni impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto. L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale. È applicata una commissione di 50 Euro.</p> <p>In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.</p> <p>Per i contratti con un Piano di Premi Ricorrenti attivo: in caso di mancato pagamento dei Premi Ricorrenti il Contratto rimane in vita fino a quando il controvalore del Contratto è positivo.</p>
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: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a> Numero verde: 800.016.292 Fax: +39 02 7216 9120

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa assicuratrice</b>	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: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a>
	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

	<p>Riassicurativi (Banche e Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.</p> <p>I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Allianz Darta Saving e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontrati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.</p>
<p><b>All'IVASS</b> o alla CONSOB</p>	<p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Allianz Darta Saving ed il relativo riscontro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida"</li> </ul> <p>Link: <a href="https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf">https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</a></p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a></p> <p>I reclami aventi ad oggetto la corretta redazione del KID sono di competenza della CONSOB.</p> <p>Le imprese con sede legale in un altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese di origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA</b> è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione (OBBLIGATORIA)</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</p> <p>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p> <p>Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società.</li> <li>Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</li> </ul>

	Gestione delle liti transfrontaliere Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare <b>reclamo all'IVASS</b> o <b>direttamente al sistema estero competente</b> , individuabile accedendo al sito Internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.
--	--

## REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p><u>Tassazione dei Premi</u>                  I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u>                  Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u>                  Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26,00% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati, eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list".</p> <p>A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese. Allianz Darta Saving si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, La Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.</p> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.</p>
--	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI CIASCUN ANNO 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.**

Wezy è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Dartà Saving.

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

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

Il contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un premio unico minimo di € 5.000) che nella versione PLAN (con un premio ricorrente annuo minimo di € 1.200) o combinata CAPITAL&PLAN e prevede l'investimento in quote di un solo Fondo Interno di destinazione, più eventualmente il Fondo di Servizio a determinate condizioni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto.

Esso prevede inoltre la possibilità di attivare 3 diverse opzioni che prevedono delle attività di monitoraggio da parte della Società.

È inoltre possibile versare dei premi aggiuntivi di importo minimo pari a €2.500.

Il Contratto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira, pur non garantendo la restituzione del capitale investito, alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una proposta di investimento.

Il Contratto offre 4 Fondi interni di destinazione di tipo flessibile più il Fondo di Servizio "Start". Si può effettuare lo switch totale tra i Fondi interni di destinazione collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

Il Contratto **prevede limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.**

Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Per agevolare le comunicazioni che riterrai necessario effettuare durante il periodo di validità del Contratto, avrai a disposizione una duplice modalità – digitale e cartacea – secondo le indicazioni e i limiti che saranno illustrate nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, al fine di agevolare la lettura e comprensione del testo.

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 Dartà Saving.

01 gennaio 2023

## Premessa

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

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

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

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

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked Wezy non contiene alla data di redazione del presente documento, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi interni appartenenti a questa categoria.

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

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

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

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

## Informativa ai sensi dell'articolo 7 del **regolamento sull'informativa della finanza sostenibile** (SFDR)

Allianz Darta Savings monitora i potenziali impatti negativi dei processi di investimento e assicura l'implementazione di misure adeguate volte a prevenire e limitare qualsiasi effetto negativo. La Società monitora inoltre i potenziali impatti negativi sulla sostenibilità nei settori della protezione del clima, della biodiversità, dei rifiuti, della gestione dell'acqua e delle questioni sociali. A questo proposito Allianz Darta Saving ha rivisto il processo ESG esistente in misura tale da includere queste tematiche nelle seguenti classi:

**Tutela dell'ambiente:** Allianz è impegnata a raggiungere l'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050 in linea con quanto previsto dalla Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) promossa dalle Nazioni Unite.

**Esclusioni:** Allianz adotta una severa politica di esclusioni e/o restrizioni in materia di investimenti in determinati settori quali per esempio quelli delle armi controverse, del carbone, delle sabbie bituminose, del petrolio e del gas)

**Collaborazione con aziende e gestori patrimoniali:** in materia di biodiversità, rifiuti, gestione dell'acqua, questioni sociali e condizioni lavorative, Allianz si serve di Compagnie esterne che forniscono dati indipendenti che permettono di appurare che le Compagnie non abbiano commesso gravi violazioni come corruzione o frode. Inoltre Allianz monitora potenziali gravi controversie in materia di diritti del lavoro quali per esempio salute, sicurezza e rappresentanza dei dipendenti. Tutte quelle Società che sono esposte ad uno di questi rischi vengono accuratamente monitorate.

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked Wezy contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni che promuovono, tra le altre, caratteristiche di sostenibilità.

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Go 20	n.d.	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23</a>
Go 40	n.d.	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23</a>
Go 60	n.d.	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23</a>
Go 80	n.d.	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23</a>
Start	n.d.	<a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23</a>

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked Wezy non contiene alla data di redazione del presente documento, 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](http://www.allianzdarta.ie)" dedicata al prodotto .

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

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

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

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

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

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

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

<https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=23>

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

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

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

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

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

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

---

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

## Condizioni di Assicurazione

## SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

## SEZIONE II – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

- Art. 11 - Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?
- Art. 12 - **La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?**
- Art. 13 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 14 - In che modo posso chiedere il Riscatto?
- Art. 15 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 16 - Cosa accade in caso di Riscatto?
- Art. 17 - Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?
- Art. 18 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 19 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

## SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 20 - Quali sono i Premi e quando devo pagare?
- Art. 21 - Come devo pagare il Premio unico? (Versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
- Art. 22 - Come viene investito il Premio unico?
- Art. 23 - Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (Versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)
- Art. 24 - Come devo pagare i Premi ricorrenti? (Versione PLAN e Versione PLAN&CAPITAL)
- Art. 25 - Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta?
- Art. 26 - Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?
- Art. 27 - Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?
- Art. 28 - Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?
- Art. 29 - Posso versare Premi aggiuntivi? (Versioni PLAN, CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
- Art. 30 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?
- Art. 31 - **La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?**
- Art. 32 – Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso?
- Art. 33 - Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?
- Art. 34 - Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore?
- Art. 35 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

## SEZIONE IV – OPZIONI

Art. 36 - Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

Art. 37 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?

Art. 38 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?

Art. 39 - Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?

Art. 40 - Quando termina il Piano di Switch "Investimento Graduale"?

Art. 41 - Che cosa succede quando faccio un Versamento Aggiuntivo?

Art. 42 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano "Profit & Go"?

Art. 43 - Posso effettuare delle modifiche al Piano "Profit & Go"?

Art. 44 - Quando termina il Piano "Profit & Go"?

Art. 45 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"?

Art. 46 - Posso effettuare delle modifiche al Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"?

Art. 47 - Quando termina il Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"?

Art. 48 - Che cos'è il Valore di riferimento?

Art. 49 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano "Profit & Go" e per l'attivazione del Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"?

Art. 50 - Posso disattivare/riattivare le opzioni "Profit & Go" e "Stop & Go"?

## SEZIONE V – PRESTAZIONI

Art. 51 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 52 - Sono previste garanzie?

Art. 53 - Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

## SEZIONE VI – COSTI

Art. 54 - Quali sono i Costi del Contratto?

## SEZIONE VII – BENEFICIARI

Art. 55 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

SEZIONE VIII – **OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETA'**

Art. 56 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 57 - La Società può apportare modifiche al contratto?

Art. 58 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 59 - Da quando saranno efficaci le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

## SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI

Art. 60 - Il Contratto può essere oggetto di eventuali azioni esecutive?

Art. 61 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 62 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 63 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 64 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 65 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 66 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

## SEZIONE X – COMUNICAZIONI

Art. 67 - Come vengono effettuate le comunicazioni da parte della Società?

Art. 68 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

## SEZIONE XI – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 69 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 70 - Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

Art. 71 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

## SEZIONE I

## OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

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

- 1.1. Wezy 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 una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.**
- 1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote del Fondo interno, al quale il Contratto è collegato.
- 1.3. Se scegli la versione CAPITAL del prodotto e decidi di attivare il **Piano di "Investimento Graduato"** (IG), il Premio Unico Iniziale e/o il Versamento aggiuntivo viene investito per il 70% nel Fondo di Servizio e per il rimanente 30% in uno dei Fondi di destinazione da te selezionato (cfr.art.37).
- 1.4. Se, invece, scegli la versione PLAN del prodotto o non attivi il **Piano di "Investimento Graduato"** (IG), il Premio iniziale e/o i Premi Ricorrenti e/o il Versamento aggiuntivo vengono investiti interamente in un solo Fondo di destinazione da te selezionato.
- 1.5. Trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto il Fondo di destinazione può essere sempre cambiato attraverso uno switch a richiesta (cfr. art. 18), fatto salvo il caso in cui – nella versione CAPITAL – vi sia un IG attivo.

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

- 2.1. Il Contratto può essere concluso solamente da persona fisica.
- 2.2. Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia. La Società opera in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto, è ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti/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 tu non abbia i **suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**
- 2.4. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, sei ritenuto responsabile non solo per aver reso una dichiarazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (ad esempio **eventuali sanzioni da parte dell'Autorità di Vigilanza**).
- 2.5. Nei casi di cui ai precedenti artt. 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 **L'assicurato deve coincidere con il Contraente.** Può essere assicurato colui che alla Data di decorrenza del Contratto **non abbia un'età** inferiore ai 18 anni e superiore ai 90 anni.

## Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. **La sottoscrizione del Contratto avviene mediante l'apposito modulo di Proposta.**
- 4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico e/o il primo premio ricorrente in uno dei Fondi interni di destinazione.

In caso di Premio unico (versione CAPITAL) puoi investire direttamente anche nel Fondo di Servizio a condizione che venga attivata **contestualmente l'opzione "Investimento Graduale"**.

- 4.3. Devi, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.
- 4.4. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, ti verrà 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 e dove si considera concluso il Contratto?

- 6.1. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale (Premio unico iniziale e/o il primo Premio Ricorrente), e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.
- 6.2. A conferma della conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

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

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

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

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

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

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

Per l'esercizio del diritto di **Revoca**, devi inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (**all'indirizzo** [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) alla Società, contenente il tuo nome e cognome, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio eventualmente pagato. La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 70;

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

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

- 10.1. Puoi, inoltre, recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione.

Per l'esercizio del diritto di **Recesso**, devi inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (**all'indirizzo** [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) alla Società, corredata della documentazione indicata al successivo art. 70.

- 10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una somma pari al Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di **Recesso diminuito dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso** relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

## SEZIONE II

## DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

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

11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, Versamento aggiuntivo, switch derivante da Investimento Graduato o Stop & Go o Profit & Go, Premio ricorrente) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.

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

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

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

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

13.1 Puoi richiedere alla Società

(A) il Riscatto totale, a condizione che

(i) siano trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza e

(ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) il Riscatto parziale, a condizione che:

(i) siano trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza e

(ii) **l'Assicurato sia in vita**

(iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e**

(iv) che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento).

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

14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale, del Contratto, tramite:

- i. richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata **all'art. 70**, anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società;
- ii. richiesta inoltrata mediante accesso alla tua Area dedicata presso il sito internet del Distributore seguendo le istruzioni indicate.

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

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

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

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

- 15.1 In caso di Riscatto totale, la Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.
- 15.2 L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

- 16.1 Il pagamento del valore di Riscatto totale determina **l'immediato scioglimento del Contratto**.
- 16.2 In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

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

- 17.1. È prevista una commissione fissa pari a 50 Euro per il Riscatto totale e parziale.

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

- 18.1. Trascorso un mese dalla Data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire totalmente le quote collegate al Fondo interno per reinvestire il relativo Controvalore in un altro Fondo Interno in cui il Contratto consente di investire.

Qualora tu intenda avanzare la richiesta di Switch, puoi utilizzare il modulo di richiesta di Switch debitamente compilato che trovi sul sito della Società e/o nella tua Area dedicata presso il sito del distributore, ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previsto nel modulo.

- 18.2. Oltre alle operazioni di Switch richieste direttamente da te, la Società può effettuare degli Switch **autonomamente in caso di attivazione delle opzioni contrattuali** "Investimento Graduale", "Profit & Go" e "Stop & Go". Tali operazioni non vengono considerate come Switch.

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

- 19.1. Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:
- viene determinato il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
  - il predetto Controvalore, al netto della commissione di 25 Euro, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del nuovo Fondo interno di destinazione.
- 19.2. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
- 19.3. A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo interno di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del nuovo Fondo interno di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.
- 19.4. **Resta fermo in ogni caso che, anche a seguito di un'operazione di Switch, i successivi premi** ricorrenti continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch.

### SEZIONE III

#### PREMI E INVESTIMENTI

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

Art. 20 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?

- 20.1 A seconda della versione di Contratto che decidi di attivare puoi scegliere tra:
- a) il versamento di un Premio unico iniziale, mediante l'attivazione della versione CAPITAL, di importo minimo pari a 5.000,00 Euro;

- b) la sottoscrizione di un Piano di premi ricorrenti, mediante l'attivazione della versione PLAN, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e con importo minimo rispettivamente pari a 1.200 **Euro annui, 600 Euro ogni sei mesi, 300 Euro ogni tre mesi o 100 Euro al mese. L'importo minimo** che può essere investito su ciascun Fondo interno è di 100 Euro.

20.2 Il Premio versato, al netto dei costi di addebito diretto SEPA D.D. (applicabili, questi ultimi, ai soli Premi ricorrenti), diviso per il valore unitario delle quote del Fondo interno di destinazione prescelto ed eventualmente del Fondo di servizio nel solo caso della versione CAPITAL, dà luogo al numero delle quote di ciascun Fondo interno da te possedute.

Art. 21 – Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

21.1. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare **alla Società l'importo del Premio unico** esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, mentre per la versione PLAN&CAPITAL esclusivamente mediante SEPA D.D., come indicato nel modulo di Proposta.

Art. 22 – Come viene investito il Premio unico?

22.1. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato nel Fondo interno di destinazione da te indicato ed eventualmente (solo per la versione CAPITAL) nel Fondo di Servizio qualora tu intenda attivare un IG, così come indicato nel modulo di proposta.

Art. 23 – Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)

23.1. Puoi attivare il Piano di premi ricorrenti **soltanto all'atto** di sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "PIANO DI PREMI RICORRENTI"

23.2. A tal fine devi indicare:

- la frequenza di pagamento (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale);
- l'importo del Premio ricorrente, i cui minimi di polizza sono indicati nella seguente tabella:

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

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

- il Fondo di destinazione, ovvero il Fondo interno destinato **all'investimento dei Premi ricorrenti stessi**;
- la durata in anni del Piano, che deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni, **sempreché l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età** (ad esempio, se l'Assicurato ha 30 anni, la durata del Piano di premi ricorrenti può variare da 5 a 25 anni, invece se l'Assicurato ha 75 anni, la durata del Piano di Premi ricorrenti può variare da 5 a 15 anni).

23.3. La data di attivazione del Piano coincide con la data di decorrenza del Contratto - come indicato nella Lettera di conferma di investimento dei premi – ovvero corrisponde al terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del primo premio ricorrente o - qualora posteriore - al terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di Proposta in originale.

Art. 24 – Come devo pagare i Premi ricorrenti? (versione PLAN e versione PLAN&CAPITAL)

24.1. Devi pagare **alla Società l'importo dei Premi ricorrenti** esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D. I Premi ricorrenti, al netto dei costi di addebito diretto SEPA D.D., sono investiti nel Fondo Interno prescelto da te, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul tuo conto corrente, salvo buon fine dell'**incasso tramite** addebito diretto SEPA D.D..

24.2. Nel caso tu abbia sottoscritto il Piano di premi ricorrenti, la Società trasmetterà una lettera di conferma cumulativa per i Premi ricorrenti pagati con frequenza almeno semestrale.

Art. 25 – Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta?

25.1. La frequenza di pagamento e la durata del Piano da te prescelte determinano il numero previsto di Premi ricorrenti da versare tramite addebito diretto SEPA D.D..

Il numero di questi Premi risulta pari alla durata in anni del Piano moltiplicata per il numero di versamenti previsti in un anno.

Ad esempio, se hai sottoscritto un Piano con durata 5 anni e frequenza annuale, pagherai i 5 Premi ricorrenti pattuiti tramite addebito diretto SEPA D.D.. Se invece hai sottoscritto un Piano con durata 5 anni e frequenza semestrale, verserai i 10 Premi ricorrenti pattuiti tramite addebito diretto SEPA D.D..

25.2. La frequenza di pagamento da te prescelta indica la periodicità con cui vengono pagati i Premi ricorrenti tramite addebito diretto SEPA D.D.. I Premi ricorrenti vengono incassati dalla Società tramite addebito diretto SEPA D.D..

Art. 26 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?

26.1. Successivamente all'attivazione del Piano, hai la facoltà di:

a) effettuare un'operazione di Switch dell'intero capitale costituito a fronte dell'investimento dei Premi ricorrenti già versati. A fronte dell'esercizio di tale facoltà, puoi scegliere un nuovo Fondo di destinazione secondo le modalità previste dall'operazione di Switch. I Premi ricorrenti successivi dovranno anch'essi essere investiti nel medesimo nuovo Fondo di destinazione (vedi let. c);

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

c) modificare il Fondo di riferimento per i versamenti successivi alla ricezione della richiesta di modifica da parte della Società. Tale facoltà può essere esercitata una volta all'anno e ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., sempreché la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D..Ti ricordiamo che il Contratto nella versione **PLAN può essere collegato ad un solo Fondo interno durante l'intera durata del contratto**. Tale richiesta deve essere contestuale ad una richiesta di Switch dell'intero capitale costituito a fronte dell'investimento dei Premi ricorrenti già versati nel medesimo nuovo Fondo di destinazione selezionato.

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

Art. 27 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?

27.1. Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso:

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

Art. 28 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

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

Art. 29 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN, CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

29.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 Euro.

La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "modulo di versamento aggiuntivo" che trovi sul sito della Società e/o nella tua Area dedicata presso il sito del Distributore ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.

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

Art. 30 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

30.1. In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, nel caso in cui:

- a) tu abbia scelto la versione CAPITAL, e attivato il **Piano di "Investimento Graduale"**, la Società investe il Premio aggiuntivo per il 70% nel Fondo di servizio e per il rimanente 30% nel Fondo di destinazione in cui il Contratto è investito.
- b) tu abbia scelto la versione PLAN o PLAN&CAPITAL o non hai attivato il Piano di "Investimento Graduale", la Società investe il Premio Aggiuntivo nel solo Fondo di destinazione in cui il Contratto è investito.

30.2. La Società investe il Premio aggiuntivo nel Fondo/i interno/i, da te indicati nel suddetto modulo, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo.

Art. 31 – **La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?**

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

Art. 32 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso?

32.1. Il premio per la prestazione in caso di decesso (Premio di rischio) prevista dal presente Contratto, viene da te sostenuto mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura pari allo 0,20% dei Premi Netti versati.

32.2. Il Premio di rischio viene prelevato trimestralmente e in caso di recesso o risoluzione del Contratto, il prelievo viene effettuato in misura proporzionale rispetto al periodo per il quale il rischio è stato sopportato.

32.3. Tale premio è previsto solo qualora l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto sia pari o inferiore a 75 anni e fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla data di decorrenza della polizza, sia pari o superiore a 76 anni, il Premio per la maggiorazione della copertura assicurativa non è previsto.

Art. 33 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

33.1. Wezy è collegato ai seguenti Fondi interni:

FONDI INTERNI DI DESTINAZIONE	FONDO INTERNO DI SERVIZIO
Go 20	Start
Go 40	
Go 60	
Go 80	

Puoi investire direttamente nel Fondo di servizio nel solo caso in cui attivi l' **"Investimento Graduale"** (cfr. art. 37) oppure indirettamente se attivi le opzioni **"Stop & Go"** e **"Profit & Go"**.

Art. 34 – Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore?

34.1. Il valore unitario delle quote dei Fondi interni viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento dei Fondi interni, ed è pubblicato giornalmente sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

34.2. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

34.3. A tutela degli interessi di tutti i clienti che hanno investito nelle quote dei Fondi interni, la Società si riserva la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, trasferimento tra fondi interni (switch) e liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, fermo restando che tale giorno non potrà essere in ogni caso successivo al terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui sia pervenuta alla Società la relativa richiesta.

Art. 35 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

35.1. 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.

35.2. 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.**

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

35.4. 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.**

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

#### SEZIONE IV

##### OPZIONI

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

Art. 36 – Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

36.1. **All'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data**, puoi attivare una delle seguenti opzioni:

A) Piano di Switch automatici "Investimento Graduale";

- B) Piano "Profit & Go".  
 C) Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go".

36.2. **Tutte le opzioni previste dal contratto possono essere esercitate a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.**

\*\*\*

A) OPZIONE INVESTIMENTO GRADUALE

Art. 37 – Quali sono **le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"**?

- 37.1. Puoi aderire all'opzione di Switch automatici, denominato "Investimento Graduale (IG)", che opera con riferimento alle sole quote del Fondo interno di servizio attribuite al Contratto. L'opzione Investimento Graduale può essere selezionata in fase di sottoscrizione del prodotto o contestualmente al versamento di un Premio aggiuntivo. **L'opzione è disponibile** solo ed esclusivamente per la versione CAPITAL.
- 37.2. A seguito dell'attivazione del Piano di "Investimento Graduale", vengono effettuati automaticamente Switch mensili atti a trasferire il capitale nel Fondo di destinazione da te designato. Puoi selezionare un solo Fondo di destinazione.
- 37.3. **L'adesione al Piano di "Investimento Graduale" è ammessa** a condizione che sul Fondo interno di servizio ("Start") venga investito il 70% del Premio iniziale se attivi il Piano di "Investimento Graduale" alla sottoscrizione della proposta o il 70% del versamento aggiuntivo, in caso di attivazione successiva.
- 37.4. **Al momento dell'adesione**, devi indicare nella documentazione preposta:
- Il Fondo interno di destinazione, che coincide con il Fondo interno in cui risulta investito il 30% del Premio iniziale e/o Premio Aggiuntivo;
  - La durata (6 o 12 mesi) entro la quale si intende trasferire quanto investito nel Fondo di servizio verso il Fondo di destinazione;
- 37.5. Si precisa, inoltre, che tutti i premi presenti nel Fondo interno di servizio **al momento dell'attivazione o** successivamente investiti (Premi aggiuntivi) sono oggetto del Piano fino al suo termine naturale o alla tua richiesta di interruzione.

Il primo switch automatico viene effettuato 30 giorni dopo **l'investimento del** Premio iniziale o del versamento del Premio aggiuntivo. Qualora il giorno sia festivo, la Società provvederà ad effettuare lo switch il primo giorno lavorativo successivo.

*Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e degli Switch automatici*

Data di attivazione	Mensile	
	Data di decorrenza del Contratto o del Versamento Aggiuntivo es. 10 Maggio 2021	Data di attivazione
Primo switch		9 Giugno 2021
Secondo switch		9 Luglio 2021
Terzo switch		9 Agosto 2021

*Il terzo switch viene effettuato in data 9 Agosto 2021, in quanto il trentesimo giorno successivo al precedente switch cade di domenica, pertanto viene automaticamente spostato al primo giorno lavorativo successivo.*

- 37.6. L'importo oggetto di Switch viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno di servizio quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di effettuazione dello Switch automatico, come da tabella su riportata.
- 37.7. A fronte della scelta dell'opzione in questione vengono predisposte specifiche comunicazioni:
- Conferma attivazione dell'opzione di "Investimento Graduale";

- Riepilogo degli switch effettuati;
- Conferma modifica frequenza e/o importo in Euro oggetto di switch;
- Termine dell'opzione di switch automatici.

**Art. 38 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?**

38.1. Non sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale".

**Art. 39 – Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?**

39.1. Non sono ammesse modifiche al Piano di Switch automatici "Investimento Graduale".

**Art. 40 – Quando termina il Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"?**

40.1. Il Piano di Switch automatici ha termine:

- a) In caso di tua richiesta scritta anche mediante accesso alla tua Area dedicata sul sito del Distributore, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni rispetto al successivo switch. In questo caso, il capitale rimasto investito nel Fondo di servizio viene interamente trasferito nel Fondo di destinazione;
- b) Entro 6 mesi o 12 mesi in funzione della durata da te prescelta. Alla data di esecuzione dell'ultimo Switch automatico viene trasferito nel Fondo prescelto il Controvalore delle quote residue del Fondo interno di servizio;
- c) In ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di servizio è pari a 0 (zero).

Hai la facoltà di attivare un nuovo IG nel caso effettui il versamento di un Premio aggiuntivo come indicato nel precedente art. 37.

\*\*\*

**Art. 41 Che cosa succede quando faccio un Versamento Aggiuntivo?**

41.1. Se effettui un Versamento Aggiuntivo nella sola versione CAPITAL, hai la facoltà di selezionare una delle seguenti soluzioni:

- Qualora l'opzione Investimento Graduale sia già attiva sulla polizza, puoi decidere di includere il versamento aggiuntivo nel IG esistente, quindi il 70% del versamento aggiuntivo dovrà essere investito nel Fondo di servizio e verranno applicate le tempistiche del Piano di Investimento Graduale esistente (se al IG esistente mancano 3 mesi al termine verrà mantenuta questa scadenza) come da esempio qui di seguito:

Investimento Iniziale	
Premio Iniziale	€ 12.000
Attivazione Piano "Investimento Graduale"	si
Investimento nel Fondo di destinazione	€ 3.600 → 30% of € 12.000
Investimento nel Fondo di servizio	€ 8.400 → 70% of € 12.000
Durata del IG	6 mesi
Frequenza dello Switch	Mensile
Importo del singolo Switch	€ 1.400 → € 8.400 / 6
Versamento Aggiuntivo dopo 3 mesi che viene incluso nel IG esistente	€ 6.000 (stessa allocazione degli assets applicata per il IG già attivo)
Investimento nel Fondo di destinazione	€ 1.800 → 30% of € 6.000
Investimento nel Fondo di servizio	€ 4.200 → 70% of € 6.000
Durata del IG	3 mesi

Nuovo investimento totale	
Investimento nei Fondo di destinazione	€ 9.600 → € 7.800 + € 1.800
Investimento nel Fondo di servizio	€ 8.400 → € 4.200 + € 4.200
Importo del singolo switch per la parte di IG relativa al Versamento Aggiuntivo	€ 4.200/3 → € 1.400
Nuovo importo del singolo switch	
Nuovo importo del singolo Switch	€ 2.800 → € 1.400 + € 1.400

- Qualora l'opzione "Investimento Graduale" non sia già attiva, puoi decidere di attivare un IG contestualmente al versamento aggiuntivo;
- Non avvalersi dell'opzione "Investimento Graduale" e investire il versamento aggiuntivo nel Fondo di destinazione in cui risulta investito il Contratto al momento della richiesta di versamento aggiuntivo.

## B) OPZIONI "PROFIT & GO" e "STOP & GO"

### Art. 42 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano "Profit & Go"?

#### 42.1. Puoi aderire al Piano "Profit & Go". L'opzione è disponibile:

- per la versione a premio unico (CAPITAL) e a condizione che non vi sia un Piano di Switch Automatici (IG) attivo;
- per la versione PLAN e PLAN&CAPITAL che è ugualmente attivabile alla sottoscrizione del prodotto, tuttavia la Società inizierà **il monitoraggio previsto dall'opzione a partire dal giorno lavorativo successivo al termine del Piano di Premi Ricorrenti.**

Nel caso in cui l'opzione "Profit & Go" venga selezionata in fase di sottoscrizione del prodotto, la data di attivazione coincide con quella della conclusione del contratto; al contrario, qualora l'opzione venga attivata in una fase successiva alla conclusione del contratto, la data di attivazione corrisponde con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta da parte della Società.

#### 42.2. Al momento dell'attivazione, devi indicare:

- Il Fondo di destinazione in cui il Contratto risulta investito al momento dell'attivazione dell'opzione e che verrà considerato come Fondo di controllo;
- La percentuale obiettivo del 15%, 30% o 45% per il Fondo di controllo;

#### LISTA DEI FONDI DI DESTINAZIONE/CONTROLLO

FONDI INTERNI
Go 20
Go 40
Go 60
Go 80

#### 42.3. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota del Fondo di controllo con il rispettivo "Valore di riferimento".

Se dal confronto emerge un incremento del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore al 15%, 30% o 45% in funzione di quanto selezionato, la totalità delle quote collegate al Fondo di controllo interessato alla variazione viene disinvestita e reinvestita nel Fondo di servizio (Start). La data in cui si registra l'incremento viene definita come Giorno di riferimento.

- 42.4. L'operazione di disinvestimento e contestuale re-investimento delle quote nel Fondo di servizio viene effettuato il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento.
- 42.5. La somma così investita nel Fondo di servizio viene trasferita, attraverso un Piano di Switch Automatici (IG) della durata fissa di 6 mesi, nel Fondo di destinazione. In questo caso, a differenza di quanto previsto dall'art. 40.1 lett.a, non puoi terminare il **Piano di "Investimento Graduale"** su richiesta. Il Fondo di destinazione è il Fondo di controllo dal quale vengono disinvestite le quote a seguito dell'incremento del rendimento. Nel caso in cui nel Giorno di riferimento si stia processando una richiesta di switch, Versamento aggiuntivo o riscatto parziale sul Fondo di controllo, lo switch automatico previsto dall'opzione non viene effettuato seguendo le tempistiche previste, ma **il giorno lavorativo successivo alla data dell'investimento o del disinvestimento a condizione che in quel giorno si registri ancora l'incremento necessario. L'opzione "Profit & Go" si considera sospesa per i 6 mesi in cui è attivo il Piano di "Investimento Graduale"**. Il monitoraggio riprenderà quando la somma investita nel fondo di servizio è stata interamente reinvestita nel Fondo di controllo.
- 42.6. Quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di controllo è pari a 0 (zero), l'attività di monitoraggio prevista dall'opzione viene sospesa.
- 42.7. **La tua adesione all'opzione "Profit & Go" non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società, pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico. L'opzione consiste in un'attività di monitoraggio dell'andamento del Fondo di destinazione che mira a favorire il miglior rendimento possibile attraverso delle tecniche di controllo.**
- 42.8. **La Società informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (Switch, Riscatto parziale, Versamento Aggiuntivo, "Investimento Graduale", "Profit & Go", "Stop & Go", Premio ricorrente) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.**
- 42.9. Per confermare l'esecuzione del "Profit & Go" ti viene inviata una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute nel Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore.

Art. 43- Posso effettuare delle modifiche al Piano "Profit & Go"?

- 43.1. La percentuale obiettivo può essere modificata su tua richiesta una sola volta per anno solare;
- 43.2. Ogni variazione ha effetto dall'operazione immediatamente successiva alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni. La richiesta può essere effettuata anche mediante accesso alla tua Area dedicata sul sito del Distributore

Art. 44 - Quando termina il Piano "Profit & Go"?

- 44.1. Il Piano "Profit & Go" ha termine su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni. La richiesta può essere effettuata anche mediante accesso alla tua Area dedicata sul sito del Distributore

Art. 45 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"?

- 45.1. Puoi aderire al Piano di contenimento delle perdite, denominato "Stop & Go". **L'opzione è disponibile:**
- per la versione a premio unico (CAPITAL) a condizione che non vi sia un Piano di Switch Automatici (IG) attivo;
  - per la versione PLAN e PLAN&CAPITAL che è ugualmente attivabile alla sottoscrizione del prodotto, **tuttavia la Società inizierà il monitoraggio previsto dall'opzione a partire dal giorno lavorativo successivo al termine del Piano di Premi Ricorrenti.**

Nel caso in cui l'opzione "Stop & Go" venga selezionata in fase di sottoscrizione del prodotto, la data di attivazione coincide con quella della conclusione del contratto. Al contrario, qualora l'opzione venga attivata in una fase successiva alla conclusione del contratto, la data di attivazione corrisponde con il primo giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta da parte della Società.

- 45.2. Al momento dell'attivazione, devi indicare:

- Il Fondo di destinazione in cui il Contratto risulta investito al momento dell'attivazione dell'opzione e che verrà considerato come Fondo di controllo.
- La percentuale obiettivo del 10%, 15% o 20% per il Fondo di controllo selezionato;

#### LISTA DEI FONDI DI CONTROLLO

FONDI INTERNI
Go 20
Go 40
Go 60
Go 80

- 45.3. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota del Fondo di controllo selezionato **da te con il rispettivo "Valore di riferimento"**.  
Se dal confronto emerge una perdita del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore al 10%, 15% o 20% in funzione a quanto da te selezionato, la totalità delle quote collegate al Fondo di controllo interessato alla variazione viene disinvestita e reinvestita nel Fondo di servizio (Start). La data in cui si registra l'incremento viene definita come **Giorno di riferimento**.
- 45.4. **L'operazione di disinvestimento e contestuale re-investimento** delle quote nel fondo di servizio viene effettuato il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento.
- 45.5. La somma così investita nel Fondo di servizio viene trasferita, attraverso un Piano di Switch Automatici (IG) della durata fissa di 6 mesi, nel Fondo di destinazione. **In questo caso, a differenza di quanto previsto dall'art. 40.1 lett.a, non puoi terminare il Piano di "Investimento Graduale"** su richiesta. Il Fondo di destinazione è il Fondo di controllo dal quale vengono disinvestite le quote a seguito della riduzione del rendimento. Nel caso in cui nel Giorno di riferimento si stia processando una richiesta di switch, versamento aggiuntivo o riscatto parziale sul Fondo di controllo, **lo switch automatico previsto dall'opzione non viene effettuato seguendo le tempistiche previste, ma il giorno lavorativo successivo alla data dell'investimento o del disinvestimento a condizione che in quel giorno si registri ancora l'incremento necessario.**
- L'opzione "Stop & Go"** si considera sospesa per i 6 mesi in cui è attivo il **Piano di "Investimento Graduale"**. Il monitoraggio riprenderà quando la somma investita nel Fondo di servizio è stata interamente reinvestita nel Fondo di controllo.
- 45.6. Quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di controllo è pari a 0 (zero), l'attività di monitoraggio prevista dall'opzione viene sospesa.
- 45.7. **La tua adesione all'opzione "Stop & Go"** non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società, pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico.
- 45.8. La Società informa che **tra la richiesta di un'operazione di polizza** (Switch, Riscatto parziale, Versamento Aggiuntivo, "Investimento Graduale", "Profit & Go", "Stop & Go", Premio ricorrente) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.
- 45.9. Per confermare l'esecuzione dello "Stop & Go" ti viene inviata una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute nel Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore.

#### Art. 46- Posso effettuare delle modifiche al Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"?

- 46.1. La percentuale obiettivo può essere modificata su tua richiesta una sola volta per anno solare;
- 46.2. Ogni variazione ha effetto dall'operazione immediatamente successiva alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni. La richiesta può essere effettuata anche mediante accesso alla tua Area dedicata sul sito del Distributore

Art.47- Quando termina il **Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"**?

- 47.1. Il Piano di Contenimento delle Perdite ha termine su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni. La richiesta può essere effettuata anche mediante accesso alla tua Area dedicata sul sito del Distributore
- 47.2. Il Piano di Contenimento delle Perdite viene temporaneamente sospeso se attivi un Piano di "Investimento **Graduale**" e fino al termine dell' IG.

Art. 48 – **Che cos'è il Valore di riferimento?**

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

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

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

V0 = Valore di riferimento precedente

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

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

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

Art. 49 – **Sono previsti costi per l'attivazione del Piano "Profit & Go" e per l'attivazione del Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"?**

49.1. Non è prevista l'applicazione di alcun costo fisso per le operazioni di "Profit & Go" o "Stop & Go".

Art. 50 – Posso disattivare/riattivare le opzioni "Profit & Go" e "Stop & Go"?

50.1. Puoi disattivare le opzioni in qualsiasi momento mediante:

- i. richiesta scritta inviata alla Società;
- ii. richiesta inoltrata tramite accesso alla tua Area dedicata presso il sito del Distributore.

La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società. Nel caso in cui la richiesta pervenga mentre si sta finalizzando lo switch automatico del "Profit & Go"/"Stop & Go", la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo allo switch.

50.2. Puoi attivare nuovamente le opzioni tramite apposita richiesta inviata alla Società. La data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

## SEZIONE V

### PRESTAZIONI

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

Art. 51– Quali sono le Prestazioni in caso di decesso **dell'Assicurato?**

- 51.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.
- 51.2. Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevati il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso **unitamente al certificato di morte dell'Assicurato**. Tale capitale

viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
fino a 75 anni	10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro
da 76 a 85 anni	1% del Controvalore del Contratto come sopra definito
oltre 86 anni	0,1% del Controvalore del Contratto come sopra definito

51.3. Per Premi Netti Versati si intende:

- per la versione CAPITAL: la somma del Premio unico lordo versato e degli eventuali Premi aggiuntivi lordi corrisposti, diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto;
- per la versione PLAN: la somma dei Premi Ricorrenti versati e degli eventuali Premi aggiuntivi pagati al lordo dei rispettivi costi di addebito SEPA D.D., diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto;
- per la versione PLAN&CAPITAL: la somma del Premio unico lordo versato, dei Premi ricorrenti versati e degli eventuali Premi aggiuntivi pagati al lordo di eventuali costi di addebito SEPA D.D., diminuita dell'importo lordo di ciascun riscatto parziale eventualmente richiesto.

51.4. La Società fa presente che il limite della misura della maggiorazione sul Controvalore del Contratto di 50.000,00 Euro è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Wezy stipulati con la Società e afferenti al medesimo Assicurato.

51.5. La Società procede alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione richiesta.

Art. 52 – Sono previste garanzie?

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

Art. 53 – Ci sono limitazioni alla **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**?

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

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

- **l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce** od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

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

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

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

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

## SEZIONE VI

### COSTI

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

Art. 54 – Quali sono i Costi del Contratto?

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

54.1. Costi direttamente a tuo carico

a) Costi di Caricamento

Il contratto non prevede alcun costo di caricamento su Premio Unico, Premi Aggiuntivi e Premi Ricorrenti.

b) Costi di Riscatto

Sono previsti dei costi per le operazioni di Riscatto come indicato **nell'articolo 17.**

c) Costi di Switch

Sono previsti dei costi per le operazioni di Switch, come dettagliato nei rispettivi articoli delle presenti Condizioni di Assicurazione.

d) Costi Addebito SEPA

Ad ogni Premio Unico (per la sola versione PLAN&CAPITAL) e Premio ricorrente pagato tramite addebito diretto SEPA D.D. si applica un costo fisso pari 1,50 Euro (costo fisso di addebito diretto SEPA D.D.).

54.2. Costi indirettamente a tuo carico

a) Commissione di gestione

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

FONDI INTERNI	COMMISSIONE ANNUA DI GESTIONE
Go 20	1,20%

Go 40	1,40%
Go 60	1,60%
Go 80	1,70%
Start	0,50%

b) Commissione di overperformance

Non sono previste commissioni di overperformance.

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

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

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 nei Fondi Interni.

## SEZIONE VII

### BENEFICIARI

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

Art. 55– Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

55.1. 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.

La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui risulti in modo chiaro ed inequivocabile la tua intenzione di procedere in tal senso.

**All'atto della revoca e contestuale nuova nomina** devi indicare in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

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

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

55.3. La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- a) dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al **potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
- b) **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

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

55.4. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte espressamente per testamento. Pertanto non vengono intese come modificative **dell'individuazione** del beneficiario espressioni generali e/o generiche, quali a mero titolo **esemplificativo l'istituzione di un "erede universale"**.

- 55.5. 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.

## SEZIONE VIII

### OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 56 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

- 56.1. 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. 70.
- 56.2. Decorso il suddetto termine la Società corrisponde **all'avente diritto gli interessi legali**.

Art. 57 – La Società può apportare modifiche al contratto?

- 57.1. Nel corso del rapporto contrattuale, la Società può apportare delle modifiche alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
1. vi sia un mutamento della legislazione primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
  2. vi sia una richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale **nell'interesse della generalità dei Contraenti**;
  3. si provveda alla modifica del Regolamento dei Fondi interni collegati al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi interni disponibili della Società.
- 57.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente comma, la Società ti informa tempestivamente **dell'intervenuta modifica 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 avranno efficacia dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua della comunicazione relativa **alle modifiche proposte**.
- 57.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione **alla modifica del Regolamento del Fondo interno**, hai la facoltà di recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate **le modifiche proposte**.

Art. 58 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

- 58.1. La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno, le modifiche che si dovessero rendere 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.
- 58.2. Tali modifiche ti verranno comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.
- 58.3. Qualora venga modificata in senso meno favorevole una o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:
- spese a carico del Fondo interno;
  - mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;

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

Art. 59—Da quando saranno efficaci le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

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

## SEZIONE IX CLAUSOLE GENERALI

Art. 60— Il Contratto può essere oggetto di eventuali azioni esecutive?

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

Art. 61 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

- 61.1. Puoi cedere a terzi il Contratto, costituirlo in Pegno e vincolarlo. Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita Appendice di Contratto, che diventa parte integrante del Contratto medesimo.

**Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso, Riscatto e Switch richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

Art. 62 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

- 62.1. La Società si avvale di distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano attraverso l'iscrizione nel Registro Unico degli intermediari (RUI). Il distributore deve:
- Fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
  - raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;
  - qualora tu abbia fornito il tuo consenso a ricevere le comunicazioni sul portale/area dedicata, aggiornare regolarmente il sito/area dedicata al fine di consentire la consultazione di tutte le comunicazioni della Società nonché l'acquisizione su supporto duraturo.

Art. 63 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

- 63.1. 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. 64 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

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

Art. 65 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 66 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

- 66.1. 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 Allianz a cui appartiene la Società.

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

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

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

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

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

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

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

FONDI INTERNI	PESO %
Go 20	100%
Go 40	100%
Go 60	100%
Go 80	100%
Start	100%

#### SEZIONE X COMUNICAZIONI

Art. 67– Come vengono effettuate le comunicazioni da parte della Società?

67.1. La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di comunicazioni.

Pertanto la **prova dell'avvenuto invio** della lettera o della comunicazione da parte della Società è assolto con **l'esibizione della copia del documento** presso la stessa depositato.

67.2. Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:

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

- b) da parte tua: tramite email (allianzdarta.saving@darta.ie) se hai acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, alternativamente a mezzo raccomandata a/r anticipata via fax o email agli indirizzi indicati nella Proposta. In caso di comunicazione tramite email ti invitiamo ad accertarvi di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione. **L'Area dedicata istituita** presso il Distributore è utilizzabile unicamente per le comunicazioni espressamente previste nel Contratto.

Art. 68 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 68.1. Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicare alla Società ogni variazione.
- 68.2. 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.
- 68.3. 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) alla variazione delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del Contratto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;
  - c) alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo;
  - d) ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
  - e) al Documento unico di rendicontazione ;
  - f) alle comunicazioni in corso di Contratto;

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

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

## SEZIONE XI DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 69 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

- 69.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.
- 69.2. La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.
- 69.3. Si precisa 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.
- 69.4. 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 o ad 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 somme liquidate.

Art. 70 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

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

#### 70.2. Revoca

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

#### 70.3. Recesso dal Contratto

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità del Contraente;
- 3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT).

\*\*\*

Le richieste di Revoca/Recesso devono essere inoltrate secondo le seguenti modalità:

- 1) In caso di richiesta scritta, devi inviarla al seguente indirizzo  
Allianz Darta Saving  
Maple House, Temple Road  
Blackrock  
Dublin, IRELAND
- 2) In caso di richiesta effettuata digitalmente, devi inoltrarla tramite accesso alla tua area dedicata presso il sito del Distributore.

#### 70.4. Riscatto del Contratto

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero tramite la tua Area dedicata presso il sito del Distributore ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i tuoi dati anagrafici da spedire alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- 4) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) Indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 6) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 7) Autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile

#### 70.5. Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – Switch

- 1) Modulo di Switch ovvero tramite la tua Area dedicata presso il sito del Distributore;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

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

- 1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- 2) Certificato medico attestante la causa del decesso ed eventualmente, nel solo caso in cui l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 75 anni al momento del decesso, il documento "Relazione del medico curante".

La Società offre la possibilità di utilizzare un apposito modulo disponibile sul suo sito internet 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 rilasciato da un Tribunale, dal quale risulti l'esistenza o meno di un testamento, **l'indicazione degli** eredi legittimi, la loro età e la loro capacità di agire. In particolare è richiesto che:
  - c) 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;
  - d) In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che tu sei deceduto senza lasciare testamento specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
- 4) In alternativa all'Atto di Notorietà e solo per capitali non superiori a 150.000 Euro, è possibile presentare la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche;
- 5) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;
- 6) Qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia **autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento **nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa**;
- 7) Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente ma non necessariamente il modulo dedicato predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento. La predetta richiesta deve essere inviata in originale a:

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

- 8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è **destinata e l'Assicurato**;
  - 9) Nel caso in cui sulla polizza sia stato costituito un pegno, si richiede **l'autorizzazione del Creditore pignoratizio**, il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitoria.
- 70.7. Sospensione e riattivazione del Piano di premi ricorrenti
- 1) Modulo di richiesta di sospensione o riattivazione del Piano di premi ricorrenti;
  - 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità
- 70.8. Revoca del beneficiario

- 1) Richiesta di revoca del beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, da spedire in originale alla Società ovvero tramite la tua Area dedicata presso il sito del Distributore.
- 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. 71 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

71.1. 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 o nel set informativo.

# Allegato 1: Informativa Privacy

## Informativa per il Trattamento dei dati personali

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

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

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

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

Un titolare del trattamento è la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali; Allianz Darta Saving, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; e mail [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto: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 espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.</p>	<p>Sì – Darta otterrà il consenso espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.</p>	<p>Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.</p>

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

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

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

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

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

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

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

### 5. Chi avrà accesso ai Dati?

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

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

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

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

### 6. Dove saranno trattati i Dati?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 9. Come può essere contattata Darta?

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

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

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

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

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

## Glossario

---

Data ultimo aggiornamento: Gennaio 2023

### 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. Deve coincidere con te. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei tuoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla tua vita.

### Beneficiario

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

### Capitale Assicurato

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

### Capitale investito

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

### 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 che coincide con l'Assicurato** 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.

Costi di addebito diretto Sepa D.D.

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

Costi di caricamento

Parte del Premio da te versato e destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società di assicurazione. Non si applicano al prodotto.

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.**

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.

Documento unico di rendicontazione

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

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.**

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 di controllo

**E' uno dei Fondi di destinazione su cui sono state attivate le opzioni (Stop & Go, Profit & Go).**

Fondo di destinazione

Fondo in cui viene investito il Premio.

Fondo di Servizio

**Coincide con il Fondo "Start". Il Fondo di servizio è disponibile soltanto se vengono attivate le opzioni.**

Fondo interno

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

Gestore

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

Giorno di riferimento

Data che coincide con il verificarsi del prefissato livello di incremento (15% o 30% o 45%) o perdita (10% o 15% o 20%) delle quote collegate al Fondo di controllo.

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.

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 predefinita**.

Opzioni

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

- Piano di Investimento Graduale – il piano prevede che il 70% del Premio Unico e/o del Versamento Aggiuntivo venga investito nel Fondo di servizio e reinvestito – attraverso uno switch automatico a cadenza mensile - nel Fondo di destinazione prescelto in 6 o 12 mesi, secondo quanto da te indicato.
- Piano di contenimento delle perdite “ Stop & Go” – il piano di contenimento delle perdite che, al raggiungimento di un prefissato livello di perdita ( 10% o 15% o 20%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico della totalità delle quote collegate al Fondo di controllo nel Fondo di Servizio.
- Piano di consolidamento del rendimento “Profit & Go” - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (15% o 30% o 45%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico della totalità delle quote collegate al Fondo di controllo nel Fondo di Servizio.

#### Orizzonte temporale di investimento consigliato

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

#### Piano di Premi ricorrenti

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

#### Premio aggiuntivo

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

#### Premio 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.

# MODULO DI PROPOSTA

**WEZY**

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked  
(Codice Prodotto VSL1R01)

Anteriormente alla sottoscrizione della presente Proposta è obbligatoria la consegna del Set informativo composto da: il Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta. È facoltà del Contraente ottenere, su richiesta, il Regolamento del Fondo di ciascuna proposta d'investimento collegata al prodotto.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## MODALITÀ PAGAMENTO (Per le versioni PLAN e PLAN&amp;CAPITAL)

## 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: ricorrente

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Darta Saving Life Assurance dac 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 Saving Life Assurance dac. 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

\_\_\_\_\_  
 DATA

\_\_\_\_\_  
 FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA  
 per autorizzazione Mandato addebito diretto SEPA - S.D.D.

## DICHIARAZIONI

## Il Contraente:

- **dichiara di essere stato informato che Wezy è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Wezy edizione gennaio 2023 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta e il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare. 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 unico e/o del Primo Premio Ricorrente del Piano, non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO UNICO LORDO";
- **dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.**

## L'Assicurato:

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

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

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

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando e dove si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art. 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art. 20 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [20.1, 20.2]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL) [21.1]; Art. 22 Come viene investito il Premio unico? [22.1]; Art. 23 Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL) [23.2, 23.3]; Art. 24 Come devo pagare i Premi ricorrenti? (versione PLAN e versione PLAN&CAPITAL) [24.1]; Art. 25 Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? [25.2]; Art. 26 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [26.1]; Art. 27 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [27.1]; Art. 28 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti? [28.1]; Art. 32 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? [32.1, 32.2, 32.3]; Art. 33 Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote? [33.1]; Art. 34 Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore? [34.2, 34.3]; Art. 35 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [35.1, 35.2, 35.4]; Art. 36 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [36.2]; Art. 37 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"? [37.2]; Art. 38 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici ("Investimento Graduale") [38.1]; Art. 39 Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"? [39.1]; Art. 40 Quando termina il Piano di Switch automatici "Investimento Graduale"? [40.1]; Art. 42 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano "Profit & Go"? [42.2, 42.5, 42.6, 42.8]; Art. 43 Posso effettuare delle modifiche

al Piano "Profit & Go"? [43.1]; Art. 45 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"? [45.1, 45.2, 45.3]; Art.46 Posso effettuare delle modifiche al Piano di Contenimento delle perdite "Stop & Go"? [46.2]; Art. 49 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano "Profit & Go" e per l'attivazione del Piano di contenimento delle perdite "Stop & Go"? [49.1]; Art. 50 Posso disattivare/riattivare le opzioni "Profit & Go" e "Stop & Go"? [50.1, 50.2]; Art. 51 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [51.2, 51.3, 51.4]; Art. 52 Sono previste garanzie? [52.1]; Art. 53 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [53.1, 53.2, 53.3]; Art. 54 Quali sono i Costi del contratto? [54.1, 54.2, 54.3]; Art. 55 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [55.2, 55.4, 55.5, 55.6]; Art. 57 La Società può apportare modifiche al contratto? [57.1]; Art. 58 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [58.1, 58.3]; Art. 63 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [63.1]; Art. 64 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [64.1]; Art. 67 Come vengono effettuate le comunicazioni da parte della Società? [67.1, 67.2]; Art. 68 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [68.1, 68.2, 68.3, 68.4]; Art. 69 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [69.1, 69.2, 69.3, 69.4]; Art. 70 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [70.1, 70.2, 70.3, 70.4, 70.5, 70.6, 70.7].

## ATTIVAZIONE OPZIONI

### PIANO DI SWITCH AUTOMATICI "INVESTIMENTO GRADUALE"

Disponibile solo per la versione CAPITAL.

Il Contraente chiede di aderire al Piano di Switch Automatici "Investimento Graduale" e sceglie le seguenti caratteristiche dell'opzione:

#### DURATA DEL PIANO

6 Mesi     12 Mesi

(si prega di considerare che la durata del Piano non può essere modificata)

#### IMPORTO DEL PIANO ( \_\_\_\_\_ % del Premio Unico)

Importo complessivo da trasferire nel Fondo di destinazione \_\_\_\_\_ €

Importo mensile da trasferire nel Fondo di destinazione \_\_\_\_\_ €

(si prega di considerare gli importi minimi previsti per ogni Fondo di destinazione in base alla frequenza scelta)

Il Fondo di destinazione coincide con il Fondo Interno indicato nella precedente sezione "FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO" (escluso il Fondo DU05).

### Stop & Go

Su di un contratto in cui è attiva l'opzione "Investimento Graduale" non è possibile attivare l'opzione "Stop & Go". L'opzione è attivabile per tutte le versioni di prodotto. In ogni caso per le versioni PLAN e PLAN&CAPITAL il monitoraggio previsto dall'opzione avrà inizio il giorno lavorativo successivo al termine del piano.

Il Contraente chiede di aderire all'opzione "Stop & Go" indicando:

- il Fondo di controllo che coincide con il Fondo Interno indicato nella precedente sezione "FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO" (escluso il Fondo DU05).

- la percentuale obiettivo del 10%, 15% o 20% per ciascun Fondo di controllo selezionato.

CODICE FONDO (OBBLIGATORIO)	NOME FONDO INTERNO	% Obiettivo 10%, 15% o 20% (OBBLIGATORIO)

### Profit & Go

Su di un contratto in cui è attiva l'opzione "Investimento Graduale" non è possibile attivare l'opzione "Profit & Go". L'opzione è attivabile per tutte le versioni di prodotto. In ogni caso per le versioni PLAN e PLAN&CAPITAL il monitoraggio previsto dall'opzione avrà inizio il giorno lavorativo successivo al termine del piano.

Il Contraente chiede di aderire all'opzione "Profit & Go" indicando:

- il Fondo di controllo che coincide con il Fondo Interno indicato nella precedente sezione "FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO" (escluso il Fondo DU05).

- la percentuale obiettivo del 15%, 30% o 45% per ciascun Fondo di controllo selezionato.

CODICE FONDO (OBBLIGATORIO)	NOME FONDO INTERNO	% Obiettivo 10%, 30% o 45% (OBBLIGATORIO)

Nel caso si raggiunga la percentuale obiettivo prescelta, quanto investito nel Fondo di controllo che registra tale percentuale viene automaticamente trasferito nel Fondo di Servizio, così come descritto nelle Condizioni di Assicurazione.

Il sottoscritto, Contraente della proposta/polizza sopra indicata, dichiara di voler aderire all'opzione/i sopra selezionata/e e dopo aver preso visione ed accettato le condizioni relative a tale/i opzione/i e ai costi contenute nelle Condizioni di Assicurazione.

LUOGO E DATA

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

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

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

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

Il Contraente **DICHIARA:**

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

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

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

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

Il Contraente **DICHIARA:**

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

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

nonché nel/i seguente/i eventuale/i ulteriore/i Paese/i:

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

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

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

#### Dichiarazione finale

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

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

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

**CONSENSO PER DATI PERSONALI**

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

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

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

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

**Marketing e Comunicazioni Promozionali**

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

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

**Comunicazione Elettronica**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il sottoscritto Contraente \_\_\_\_\_ attesta di aver ricevuto da \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ n° iscrizione RUI \_\_\_\_\_ data iscrizione RUI \_\_\_\_\_

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

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

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

## CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO

### Conclusione del Contratto e decorrenza

Al ricevimento della Proposta in originale, sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, se persona diversa, la Società procederà alla sua valutazione. Nel caso in cui la Società accetti la Proposta, il Premio unico e/o l'Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrono al netto dei Caricamenti, è investito/a nei Fondi interni di destinazione del Premio. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.

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

### Revoca della Proposta

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

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/7216.9120 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

### Diritto di Recesso

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua Conclusione. A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/7216.9120 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) ed
- 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 In presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente, compilare con i dati del/i soggetto/i munito/i dei poteri di firma. In tal caso allegare la documentazione comprovante il potere di sottoscrivere la presente Proposta in nome e per conto del Contraente.

5 Beneficiari - In caso di decesso dell'Assicurato:

- A** Il Contraente **B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali **D** I figli dell'Assicurato in parti uguali
- E** I genitori dell'Assicurato in parti uguali **F** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli dell'Assicurato in parti uguali
- G** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali
- J** Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società
- L** Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi in parti uguali

6 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 21) con il contraente, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

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

- 1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).
- 2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
- 3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

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

#### 9 Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS

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

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

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

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

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>. I termini del CRS sono disponibili sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html> o al portale dedicato all'implementazione del CRS da parte dell'OCSE al seguente indirizzo internet <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Tabella D - Tipologia societaria

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

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

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

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

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5. Chi avrà accesso ai Dati?**

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

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

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

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

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

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

Ogni volta che Darta trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente link [www.allianzdarta.ie/modulistica/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/). Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clauseole 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 sono trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati per garantirne l'accuratezza;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

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

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

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

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving

Maple House

Temple Road

Blackrock

Dublin

Ireland

Numero: 00353 1 2422300

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

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

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



**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**

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente richiesta sono state effettuate da \_\_\_\_\_

Cognome e Nome Financial Advisor

Codice Financial Advisor

Luogo e data \_\_\_\_\_

## 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, Challenge Private e Wezy 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:
 

Darta Saving Life Assurance dac  
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.

## Legenda

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

01 madre/padre	10 suocero/a
02 marito/moglie	11 nipote (di nonno/a)
03 legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili	12 nipote (di zio/a)
04 fratello/sorella	13 cugino/a
05 figlio/a	14 fidanzato/a
06 nonno/a	15 rapporti aziendali
07 zio/a	16 rapporti professionali
08 genero/nuora	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 .....)
09 cognato/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.

Nel dettaglio:

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

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

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

01 Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	15 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
02 Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	16 giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
03 Ministro italiano o carica analoga in stato estero	17 magistrato della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
04 Vice Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18 magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
05 Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	19 consigliere di stato o carica analoga in stato estero
06 deputato italiano o carica analoga in stato estero	20 componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
07 senatore italiano o carica analoga in stato estero	21 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
08 parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	22 ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
09 Presidente di Regione o carica 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	25 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo stato italiano o estero
12 Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	26 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
13 Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero	27 direttore, vice direttore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
14 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale	

