



Darta Private Insurance

SET INFORMATIVO

Ed. gennaio 2023

Il presente Set informativo, contenente:

- a) Documento contenente le informazioni chiave (KID generico);
- b) DIP aggiuntivo IBIP;
- c) Condizioni di assicurazione, comprensive del glossario;
- d) Proposta;

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Avvertenza: prima della sottoscrizione leggere attentamente il presente Set informativo.

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

Data di redazione: gennaio 2023

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Private Insurance

Allianz 

**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

Private Insurance 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.

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 Private Insurance è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 500.000 € in quote di un Fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 100.000 €.

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 500.000 €) e che ricercano nel medio-lungo periodo la crescita del capitale. 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.

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 60 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto; da 61 a 80 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa è sostenuto tramite una quota parte della commissione annua di gestione del Fondo interno, pertanto non ha alcun ulteriore impatto sul rendimento dell'investimento.

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

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 3 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa a 7 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

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 cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 4 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari, che nel futuro potrebbero avere un andamento molto diverso e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 4 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

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

| | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO | IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI |
|---------------------------------|--|--|
| Costi totali | da 110 € a 110 € | da 475 € a 527 € |
| Incidenza annuale dei costi (*) | da 1,1 % a 1,1 % | da 1,1 % a 1,1 % 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 4 ANNI |
|--|---|---|
| Costi di ingresso | 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 % |
| Costi di uscita | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato. | 0,00 % |
| Costi correnti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,1 % |
| Costi di transazione | 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: 4 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 4 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 l'importo richiesto e il valore residuo del Capitale non devono essere inferiore rispettivamente a 100.000 € e a 300.000 €. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno scelta. 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, al netto di uno 0,05% dell'ammontare del rimborso, 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 Costo 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.

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 06.42.1331, 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 esauritiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 10 anni è pubblicata sul sito internet www.allianzdarta.ie.

Gli scenari di performance aggiornati sono pubblicati mensilmente sul sito internet www.allianzdarta.ie.

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.

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: Darta Private Insurance

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
- E-mail: darta.saving@allianzdarta.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.darta.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) prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società (unit-linked).

La prestazione è espressa in quote del fondo interno assegnato al contratto ed è pertanto collegata all'andamento del valore delle quote del fondo stesso, sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b)).

b) prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato il contratto si estingue e ai Beneficiari designati dal Contraente sarà liquidato un importo 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 importo viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 60 anni, maggiorazione pari a 0.10%; da 61 a 80 anni, maggiorazione pari a 0.02%; oltre 80 anni, maggiorazione pari a 0,01% del controvalore del contratto.

Essendoci un unico fondo, il Contraente non può effettuare switch.



Che cosa NON è assicurato

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

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

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

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

Allianz Darta Saving

Maple House, Temple Road

Blackrock

Dublin, IRELAND

Per maggiori dettagli relativi alla documentazione necessaria da allegare alla richiesta puoi consultare l'articolo 26 delle Condizioni di Assicurazione.

| | |
|------------------------------------|--|
| | <p>Prescrizione: Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).</p> <p>Erogazione della prestazione: In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p> |
| Dichiarazioni inesatte o reticenti | <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"> - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento; - la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato; - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. <p>In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. Qualora la rettifica determini la non assicurabilità del soggetto, verrà restituito il controvalore delle quote al momento della scoperta della circostanza da parte della Società.</p> |

**Quando e come devo pagare?**

| | |
|----------|--|
| Premio | <p>Premio unico e Premi aggiuntivi Si paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società. L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 500.000 Euro e 100.000 Euro.</p> |
| Rimborso | <p><u>Revoca</u> Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto.</p> <p><u>Recesso</u> Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare una somma pari al Premio, al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza <p>al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo.</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: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale. |
| Sospensione | Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie. |

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

| | |
|-------------|---|
| Revoca | Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., anticipata via fax o email (darta.saving@allianzdarta.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 (darta.saving@allianzdarta.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, al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra: <ul style="list-style-type: none"> - il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo. |
| Risoluzione | Non è prevista la risoluzione del Contratto. |

**A chi è rivolto questo 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 500.000 €) e ricercano nel medio-lungo periodo una crescita del capitale. La prestazione in caso di decesso varia in base all'età dell'Assicurato al momento dell'evento assicurato. Il prodotto è destinato a chi è disposto a sopportare delle perdite che possono variare in funzione delle proposte di investimento selezionate.

**Quali costi devo sostenere?**

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

- **Costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto**

Sul Premio unico iniziale e sugli eventuali Premi aggiuntivi non gravano i suddetti costi.

Inoltre, **la Compagnia sostiene delle spese iniziali** finalizzate all'apertura e alla gestione delle attività preliminari di creazione del Fondo **che sono quantificabili nello 0,05% del Premio pagato**. Tale costo **non viene caricato sul Contratto** mediante diminuzione del capitale inizialmente investito e risulta, pertanto, a carico della Società.

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto, descritta al precedente art. 1, vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione, pari allo 0,02% della commissione stessa.

- **Tabella sui costi per il riscatto**

Non è prevista l'applicazione di alcun costo.

- **Costi per l'intermediazione**

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?**

Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. I rischi e il potenziale rendimento dipendono dalla strategia di investimento sottostante il fondo interno scelta dal Contraente.

Vi invitiamo a consultare il Regolamento del Fondo interno per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascun Fondo interno.

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

Valori di riscatto e riduzione

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

a) **Riscatto totale**

| | |
|---|---|
| | <p>La Società pagherà il Controvalore del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.</p> <p>L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto dell'imposta sull'eventuale rendimento e dell'imposta di bollo.</p> <p>Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.</p> <p>b) Riscatto parziale</p> <p>Il Contraente può esercitare il riscatto parziale con le stesse modalità del riscatto totale, specificando l'ammontare del capitale che intende riscattare, a condizione che: l'importo richiesto non sia inferiore a 100.000,00 euro e le quote residue abbiano un controvalore minimo di 300.000,00 euro. All'atto della richiesta del Riscatto, puoi compilare il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, alternativamente, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo, e indicare le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono: venga eseguito mediante il trasferimento dei titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo interno.</p> <p>In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.</p> <p>Il contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, pertanto il valore di riscatto potrebbero risultare inferiori ai premi versati.</p> <p>Il diritto di Riscatto potrebbe subire delle limitazioni a causa degli attivi presenti nel fondo interno. Essi, infatti, potrebbero non consentire immediatamente o rendere meno conveniente l'esercizio del diritto di riscatto a causa della difficile liquidabilità dei titoli presenti tra gli attivi del fondo interno.</p> <p>Non sono previsti valori di riduzione.</p> |
| <p>Richiesta di informazioni</p> | <p>Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a:</p> <p>Allianz Darta Saving Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND Email: darta.saving@allianzdarta.ie Fax: +39 02 7216 9120</p> |

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

| | |
|---|---|
| <p>All'impresa assicuratrice</p> | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a</p> <p>Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT Maple House, Temple Road Blackrock Dublin, IRELAND E-mail: darta.saving@allianzdarta.ie</p> <p>Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Banche e Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati.</p> <p>I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Allianz Darta Saving e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontrati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.</p> |
| <p>All'IVASS 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"> per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida" <p>Link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <p>a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it. 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>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA 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 www.giustizia.it. (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 www.consob.it. Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</p> <p>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p> <p>Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società. • Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società. <p>Gestione delle liti transfrontaliere</p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>REGIME FISCALE</p> | |
| <p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p> | <p><u>Tassazione dei Premi</u></p> <p>I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u></p> <p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></p> <p>Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26,00% sulla differenza tra il Capitale maturato e</p> |

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".

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 e l'Imposta di Bollo. Pertanto, La Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.

Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.

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

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

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)

Si applica ai seguenti Fondi Interni collegati al prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Darta Private Insurance**. I seguenti fondi interni non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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 **Darta Private Insurance** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

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

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

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

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

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

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

Darta Private Insurance



CONDIZIONI

DI ASSICURAZIONE

Comprehensive di GLOSSARIO

ed. gennaio 2023



Indice degli articoli

- Art. 1 – Oggetto del Contratto
- Art. 2 – Premio unico e suo investimento
- Art. 3 – Conclusione del Contratto
- Art. 4 – Fondi interni e Valore unitario delle quote
- Art. 5 – Clausola di ripensamento. Revoca e recesso
- Art. 6 – Decorrenza degli effetti del Contratto e durata
- Art. 7 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- Art. 8 – Riscatto
- Art. 9 – Costi del Contratto
- Art. 10 – Cessione, Pegno e Vincolo
- Art. 11 – Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*
- Art. 12 – Pagamenti della Società
- Art. 13 – Modifiche contrattuali
- Art. 14 – Modifiche del Regolamento del Fondo interno
- Art. 15 – Legge applicabile e foro competente
- Art. 16 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
- Art. 17 – Asset manager - gestore del Fondo interno
- Art. 18 – Sostituzione dell'Asset Manager
- Art. 19 – Strategie di investimento e gestione del Fondo interno
- Art. 20 – Rischi finanziari collegati al contratto
- Art. 21 – Documenti contrattuali
- Art. 22 – Comunicazioni
- Art. 23 – Fusione con altri Fondi interni
- Art. 24 – Distributore autorizzato
- Art. 25 – Tasse e imposte
- Art. 26 – Documenti richiesti dalla Società
- Art. 27 – Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2023

Art. 1 - Oggetto del Contratto

Darta Private Insurance è un Contratto **finanziario-assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, corrispondere le prestazioni in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo.

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.

Per le prestazioni in caso di sopravvivenza si rinvia al successivo art. 8.

Il Contratto prevede la possibilità di indicare nel modulo di Proposta, a scelta del Contraente, una tra le seguenti figure della persona assicurata:

- Un Assicurato, che può essere lo stesso Contraente;
- Due Assicurati, con l'opzione c.d. *Joint life first death* che prevede il calcolo della prestazione assicurata al momento del decesso del primo dei due Assicurati.
- Due Assicurati, con l'opzione c.d. *Joint life last death* che prevede il calcolo della prestazione assicurata al momento del decesso dell'ultimo Assicurato.

Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società pagherà ai Beneficiari designati (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, come sopra definito, calcolato in base al Valore Unitario delle quote del Fondo Interno collegato al Contratto. Ai fini di tale calcolo, il Valore unitario verrà rilevato il **quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui sarà pervenuta presso la Società la notizia del decesso dell'Assicurato documentata con certificato di morte.**

Il Controvalore del Contratto è maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, e liquidato al ricevimento della documentazione completa di cui al successivo Art. 26.

| Età dell'Assicurato al momento del decesso | Misura % di maggiorazione |
|--|---------------------------|
| da 0 a 60 anni | 0,10% |
| da 61 a 80 anni | 0,02% |
| oltre 80 anni | 0,01% |

L'importo erogabile della prestazione contrattualmente stabilita può essere alternativamente liquidato mediante trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari appartenenti al Fondo interno oppure mediante il relativo controvalore in termini economici, previa richiesta esplicitata dal Contraente o dai Beneficiari designati all'atto della richiesta della prestazione stessa.

La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che gli aventi diritto ottengano, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Art. 2 - Premio unico e suo investimento

Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale **di importo minimo pari a 500.000,00 (cinquecentomila) euro**. Il Contratto è denominato in Euro.

Al momento dell'accettazione della Proposta da parte della Società, il Contraente paga alla Società il Premio iniziale secondo le modalità indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico. **Qualora il Contraente paghi in anticipo il premio pattuito, la Società non potrà considerarsi contrattualmente vincolata all'accettazione della proposta.**

In caso di accettazione della Proposta, previa valutazione della stessa, la Società investe il Premio versato secondo indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico.

Il Premio versato, al netto degli eventuali costi, diviso per il Valore unitario delle quote del Fondo interno, dà luogo al numero delle quote del Fondo Interno possedute dal Contraente.

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

Premio unico

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, deve compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa.

Al momento dell'accettazione della Proposta da parte della Società, il Contraente paga alla Società l'importo del Premio unico mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta, oppure mediante conferimento (trasferimento di proprietà) di un portafoglio di titoli o altri strumenti finanziari il cui controvalore minimo al momento dell'investimento è pari a 500.000,00 (cinquecentomila) euro. L'accettazione di tali titoli e/o strumenti finanziari è subordinata alla valutazione e all'approvazione degli stessi da parte della Società. In caso di conferimento, è comunque richiesto al Contraente di versare un importo in liquidità sufficiente a gestire il contratto e a coprire i costi delle coperture assicurative.

In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato, al netto degli eventuali costi di caricamento gravanti sul Premio stesso, nel Fondo interno collegato al Contratto.

Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, essa restituisce al Contraente il Premio eventualmente pagato, entro 30 giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato in Proposta ovvero mediante trasferimento del portafoglio inizialmente conferito.

Premi aggiuntivi

In ogni momento a partire dalla Data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, l'Investitore-Contraente può richiedere alla Società di accettare il versamento di Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 100.000,00 (centomila) euro. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "Modulo di versamento aggiuntivo". Al momento della comunicazione da parte della Società dell'accettazione della richiesta del Premio aggiuntivo il pagamento del Premio aggiuntivo deve essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso. **L'eventuale pagamento anticipato non comporta alcun vincolo per la Società di accettare il versamento del Premio aggiuntivo.**

In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, previa valutazione della relativa richiesta, la Società investirà il Premio aggiuntivo nel Fondo interno il **quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo ("Data di investimento") oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo.**

Nel caso di mancata accettazione della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo, la Società restituirà al Contraente il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro 30 giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società invia al Contraente una comunicazione (Lettera di conferma di investimento del premio) recante le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la Data di decorrenza del Contratto, il Fondo interno in cui è stato investito il Premio, 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. 3 - Conclusione del Contratto

La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso la Società ed **avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.**

Resta inteso che l'Assicurato alla Data di decorrenza del Contratto non potrà avere un'età superiore a 89 anni, ossia a 90 anni compiuti.

La Società valuta la Proposta di Contratto ricevuta in originale dal Contraente e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nel Fondo interno collegato al Contratto secondo le modalità previste nel precedente Art. 2.

Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale, e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine, qualora sia pagata mediante bonifico), oppure il quinto 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.

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 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 due commi precedenti, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (che avverrà 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 in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire il Premio al Contraente, entro 30 giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella Proposta o conferimento del portafoglio di titoli a seconda della modalità di pagamento prescelta.

Art. 4 - Fondo interno e Valore unitario delle quote

Darta Private Insurance è collegato al Fondo interno caratterizzato dal codice univocamente assegnato dalla Società e indicato nel Modulo di Proposta.

Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio pagato dal Contraente, al netto degli eventuali costi, viene diviso per il Valore unitario delle quote del Fondo interno collegato al Contratto rilevato alla data di decorrenza del Contratto.

Il Valore unitario delle quote del Fondo interno viene determinato mensilmente, in base ai criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno, ed è pubblicato giornalmente, unicamente sul sito www.allianzdarta.ie.

L'Investitore-Contraente prende atto che, per particolari categorie di attivi in cui il Premio viene investito, la valorizzazione degli stessi può differire da quella delle quote del Fondo interno.

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

Art. 5 - Clausola di ripensamento. Revoca e recesso

L'Investitore-Contraente può **revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto** individuata sulla base di quanto previsto al precedente Art. 3.

Per l'esercizio del diritto di Revoca, il Contraente **deve inviare alla Società una lettera raccomandata** anticipata via fax indirizzata a Allianz Darta Saving Life, Maple House, Temple Road Blackrock, Dublin 4, Ireland, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (codice IBAN e/o conto deposito titoli e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio. **La lettera raccomandata dovrà essere corredata della documentazione indicata al successivo Art. 26.**

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca ed a condizione che la stessa sia stata inviata prima della conclusione del Contratto e quindi dell'Investimento del Premio, la Società provvede a restituire al Contraente il Premio pagato. Qualora il Premio sia stato pagato mediante conferimento di portafoglio, il rimborso avviene attraverso il trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari precedentemente conferiti dal Contraente ovvero anche mediante il controvalore economico del portafoglio trasferito qualora esso, o parte di esso, sia stato liquidato per consentire l'investimento del Premio.

Il Contraente può, altresì, **recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento della sua conclusione, inviando alla Società una lettera raccomandata, anticipata via fax**, con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo Art. 26. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a **rimborsare** al Contraente una somma pari al Premio, **al netto delle spese di rimborso pari al 0,05% dell'ammontare del rimborso**, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:

- il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed
- il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza.

Il valore di rimborso sopra definito potrà avvenire attraverso il trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari qualora il premio sia stato pagato mediante conferimento di portafoglio oppure mediante il relativo controvalore in termini economici in caso il premio sia stato pagato mediante bonifico.

Art. 6 - Decorrenza degli effetti del Contratto e durata

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

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: Recesso del Contraente, decesso dell'ultimo Assicurato in caso dell'opzione c.d. *Joint life last death*, o del Primo Assicurato in caso dell'opzione c.d. *Joint life first death*, Riscatto totale del Contratto.

Art. 7 - Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

La maggiorazione di cui all'articolo 1 per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato così come definito dallo stesso articolo:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;**
- b) **avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
- c) **sia causato da:**
 - **dolo dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;**
 - **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra**, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
 - **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo** e, in ogni caso, se viaggia in qualità di **membro dell'equipaggio;**
 - **suicidio, se avvenuto nei primi due anni** dalla data di decorrenza.

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 cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- di infortunio, intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.

Con riferimento ai Premi aggiuntivi eventualmente pagati dall'Investitore-Contraente, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:

- a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo.**

Tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato.

Art. 8 - Riscatto

A condizione che siano **trascorsi almeno tre mesi dalla Data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla **documentazione indicata all'Art. 26.**

Il diritto di Riscatto potrebbe subire delle limitazioni a causa delle scelte degli attivi effettuate dal Gestore. Esse, infatti, potrebbero non consentire immediatamente o rendere meno conveniente l'esercizio del diritto di Riscatto a causa della difficile liquidabilità dei titoli prescelti e presenti tra gli attivi del Fondo interno stesso.

Il Contraente ha facoltà di richiedere che il pagamento delle somme spettanti riguardo all'esercizio del diritto di Riscatto venga eseguito mediante il trasferimento dei titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo interno. Tale facoltà deve essere specificata al momento della richiesta di Riscatto. In assenza di tale indicazione, verrà liquidato il relativo controvalore in termini economici (liquidità).

Sebbene sia specificato che gli attivi trasferiti dal Contraente come pagamento del Premio e che vanno a comporre il Fondo interno debbano garantire la liquidabilità dello stesso in caso di riscatto e la Società abbia facoltà di rifiutare l'investimento in alcuni di essi, può accadere che le mutate condizioni di mercato, il deterioramento nel tempo della solvibilità degli emittenti o la natura degli attivi stessi rendano non immediata la liquidabilità del Contratto. In tal caso, e trascorso un mese dalla richiesta di Riscatto, la Società ha facoltà di proporre al Contraente il trasferimento della proprietà di tali attivi.

In caso di non accettazione della proposta da parte del Contraente, la Società, per il tramite del soggetto gestore o altro soggetto da essa indicato, continuerà, per ulteriori due mesi e non oltre, il processo di liquidazione degli attivi nel miglior interesse del Contraente stesso. In tale periodo, **verranno comunque trattenute le commissioni di gestione di cui al successivo art. 9 lettera a)** ed il pagamento del valore di Riscatto avverrà quando il processo di liquidazione si sarà concluso e **senza il riconoscimento al Contraente degli interessi di mora. In ogni caso, al termine del processo di liquidazione della durata di tre mesi complessivi dalla richiesta di Riscatto, la Società dispone il trasferimento di proprietà di detti attivi al Contraente.**

Riscatto totale

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

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

Riscatto parziale

Il Contraente ha la **facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a 100.000,00 (centomila) euro e che il valore residuo del Contratto al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a 300.000,00 (trecentomila) euro.** Il valore di Riscatto parziale viene calcolato con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.

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

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

Nel caso in cui il Beneficiario abbia accettato la designazione fatta dal Contraente, la richiesta di Riscatto richiede il suo assenso scritto.

Art. 9 - Costi del Contratto

Costi direttamente a carico del Contraente

Sul Premio unico iniziale e sugli eventuali Premi aggiuntivi **non gravano Costi di caricamento per spese di acquisizione del Contratto.**

Inoltre, **la Compagnia sostiene delle spese iniziali** finalizzate all'apertura e alla gestione delle attività preliminari di creazione del Fondo **che sono quantificabili nello 0,05% del Premio pagato.** Tale costo **non viene caricato sul Contratto** mediante diminuzione del capitale inizialmente investito e risulta, pertanto, a carico della Società.

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto, descritta al precedente art. 1, vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dell'importo complessivo delle commissioni di gestione, pari allo 0,02% della commissione stessa.

Costi indirettamente a carico del Contraente

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è determinata ed imputata mensilmente e prelevata trimestralmente al patrimonio netto del Fondo interno assegnato al Contratto nella misura annua indicata nel Modulo di Proposta.

b) Altri costi a carico del Fondo interno disponibile sul prodotto

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

- spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;
- oneri connessi con l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo (i.e. oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari);
- spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Più precisamente, su ciascun OICR gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione;
- spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo.

c) Costi gravanti sugli OICR sottostanti le attività del Fondo interno

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 dai gestori saranno integralmente reinvestite nel Fondo interno.

Art. 10 - Cessione, Pegno e Vincolo

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

Art. 11 - Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*

Il Contraente designa i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione. La revoca e la nuova designazione potranno essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui risulti **inequivocabilmente chiara l'intenzione del Contraente** di procedere in tal senso. Il Contraente, all'atto della revoca e contestuale nuova nomina dovrà indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

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

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

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

- 1. dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
- 2. dopo la morte del Contraente;**

3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento dal Contraente.

In seguito al decesso:

- del Contraente (qualora il Contratto sia stato stipulato da un Contraente e lo stesso sia una figura diversa dall'Assicurato); oppure
- del primo Contraente (qualora il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti congiuntamente);

il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto (qualora il Contratto sia stato stipulato da un Contraente) oppure il Contitolare del Contratto (qualora il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti congiuntamente).

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

Art. 12 - Pagamenti della Società

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. 26**. Qualora il Contraente richieda la liquidazione delle prestazioni mediante il relativo controvalore in termini economici (liquidità), dovranno essere fornite alla Società anche le coordinate bancarie (banca, intestatario, codice IBAN e numero di conto deposito titoli), mediante le quali la stessa provvederà ad accreditare l'importo dovuto. Decorso il termine dei 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, la Società corrisponderà all'avente diritto gli interessi legali.

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

Sia in caso di pagamento mediante trasferimento titoli e/o strumenti finanziari che compongono il Fondo interno, sia in caso di pagamento mediante liquidità, **il processo di liquidazione potrebbe richiedere fino a 3 mesi dal momento della maturazione al diritto della prestazione** a causa della difficile negoziabilità e/o della non regolare quotazione degli attivi che compongono il Fondo interno. **In ogni caso, al termine del processo di liquidazione della durata di 3 mesi complessivi dal momento della maturazione al diritto della prestazione, la Società disporrà il trasferimento di proprietà a favore dell'avente diritto di quella parte di attivi e/o strumenti finanziari non altrimenti liquidabili al termine del processo di liquidazione.**

In tal caso e per il pagamento della prestazione in caso di Decesso vale quanto disposto nel terzo, quarto e quinto comma dell'Art. 8 delle presenti Condizioni Contrattuali.

Art. 13 - Modifiche contrattuali

Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:

1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;

2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
3. si provveda alla **modifica del Regolamento del Fondo interno collegato al Contratto o si proceda alla fusione dello stesso con altri Fondi** interni disponibili della Società.

Nelle ipotesi previste ai precedenti numeri 1 e 2, la Società informerà tempestivamente il Contraente dell'intervenuta modifica legislativa e della conseguente modificazione del Contratto.

Fatto salvo il caso in cui sia imposto un termine diverso dalla legge o dalla normativa secondaria, le modifiche eseguite ai sensi dei precedenti punti 2 e 3 del presente articolo saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte del Contraente della comunicazione relative alle modifiche proposte.

Qualora il mutamento delle condizioni contrattuali derivi da una delle circostanze di cui al successivo Art. 14 in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, il Contraente avrà 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. 14 - Modifiche del Regolamento del Fondo interno

La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno collegato al Contratto, le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato. **In particolare la Società avrà la facoltà di cancellare dal Regolamento del Fondo interno alcune tipologie di attivi o di aggiungerne di nuove.**

Tali modifiche verranno comunicate al Contraente e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sul Contraente e gli altri aventi diritto.

Qualora venga modificata uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno,

- Spese a carico del Fondo interno;
- Profilo di rischio del Fondo interno;
- Tipologia di attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo interno;
- Mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno,

ove questi risultino essere meno favorevoli per l'Assicurato e **il Contraente non intenda accettarle, questi potrà recedere dal Contratto dandone comunicazione scritta alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.** In questo caso la Società pagherà al Contraente una somma pari al valore del Contratto calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

Il mutamento del modello di gestione e, in particolare, il passaggio dal modello della gestione patrimoniale alla gestione del Fondo interno da parte di un Asset Manager, ovvero la sua sostituzione, non verranno considerati quali modifiche del Regolamento del Fondo interno.

Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al presente articolo saranno **produttive di effetti decorsi 60 giorni dalla data di comunicazione** al Contraente.

Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno potranno essere applicate immediatamente; è fatto **salvo** comunque il **diritto di recesso** del Contraente.

Art. 15 - Legge applicabile e foro competente

Ai sensi del D.lgs. 209 del 7 settembre 2005, la Società propone di applicare al Contratto la legge

irlandese, fatte salve le norme imperative di diritto italiano. Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio del Contraente.

Art. 16 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

Art. 17 - Asset manager - gestore del Fondo interno

Il Contratto prevede due modalità di gestione finanziaria del Fondo interno collegato al Contratto:

- con gestore delegato;
- con servizio di gestione di portafogli (gestione patrimoniale);

entrambe attivabili compilando l'apposita sezione del modulo di Proposta.

Gestore delegato

All'atto della sottoscrizione della Proposta il Contraente indica alla Società, nell'apposita sezione della Proposta, l'Asset Manager che si occuperà in suo nome e conto della gestione del Fondo interno; a tal fine, il Contraente, con la sottoscrizione del suddetto modulo, autorizza la Società ad effettuare la nomina dell'Asset Manager prescelto.

In tal caso, l'Asset Manager avrà il potere di gestire gli attivi del Fondo Interno e sarà considerato dal Contraente esclusivo responsabile della gestione. Pertanto, la Società non sarà considerata responsabile della gestione del Fondo interno né, tanto meno, del rendimento degli investimenti negli attivi scelti dall'Asset Manager, né degli atti e/o omissioni dello stesso. La Società non sarà altresì ritenuta responsabile per eventuali danni derivanti dal fatto che l'Asset Manager sia sottoposto a liquidazione e/o amministrazione controllata e/o concluda un concordato volontario con i propri creditori e/o non riesca a pagare i propri debiti.

Servizio di gestione di portafogli – gestione patrimoniale

Alternativamente, sempre all'atto della sottoscrizione della Proposta, il Contraente indica alla Società, nell'apposita sezione della Proposta stessa, la strategia di investimento del Fondo interno prescelta tra quelle disponibili per il servizio di gestione portafogli da lui prescelto e necessario per attuarla.

Pertanto, l'Asset Manager della gestione patrimoniale e la strategia di investimento, verranno scelte dalla Società tenendo conto delle indicazioni fornite dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

A seguito della richiesta di attuazione della strategia di investimento presentata dal Contraente secondo le modalità sopra indicate, la Società non sarà considerata responsabile della gestione del Fondo interno attuata dall'Asset Manager del servizio di gestione portafogli, né, tanto meno, del rendimento degli investimenti negli attivi scelti dall'Asset Manager del servizio di gestione portafogli, né degli atti e/o omissioni dello stesso. La Società non sarà altresì ritenuta responsabile per eventuali danni derivanti dal fatto che l'Asset Manager del servizio di gestione portafogli sia sottoposto a liquidazione e/o amministrazione controllata e/o concluda un concordato volontario con i propri creditori e/o non riesca a pagare i propri debiti.

Il Contraente ha facoltà di scegliere, **con una cadenza massima mensile**, una nuova strategia di gestione del Fondo interno tra quelle disponibili nel servizio di gestione portafogli. In tal caso la Società invierà al Contraente il Regolamento modificato del Fondo interno. **In tale circostanza, non si applicano le disposizioni del precedente art. 14.**

Art. 18 - Sostituzione dell'Asset Manager

Gestore delegato

In caso di gestore delegato, è facoltà del Contraente chiedere alla Società, in qualsiasi momento, la sostituzione dell'Asset manager nominato. Con la medesima comunicazione **il Contraente dovrà indicare il nuovo Asset Manager alla Società, autorizzandola espressamente a revocare il precedente Asset Manager ed a nominare in tale qualità il soggetto indicato nella comunicazione.**

La Società si riserva il diritto di rifiutare o revocare, in qualsiasi momento, la nomina dell'Asset Manager scelto –dal Contraente per motivi amministrativi e/o di reputazione. Il rifiuto o la revoca da parte della Società dovranno essere comunicati immediatamente al Contraente, qualora quest'ultimo non provveda alla nomina di un nuovo Asset Manager nel termine di tre giorni dalla suddetta comunicazione la Società provvederà direttamente alla nomina di un Asset Manager provvisorio, che rimarrà in carica fino a quando il Contraente non indicherà un Asset Manager di suo gradimento.

La Società non sarà ritenuta responsabile di eventuali perdite derivanti dall'esercizio di tale diritto.

Qualora l'Asset Manager dichiarerà di voler rinunciare all'incarico, si applicheranno le disposizioni di cui al precedente paragrafo del presente articolo.

Servizio di gestione di portafogli – gestione patrimoniale

In caso il Contraente avesse optato per il servizio di gestione del portafogli, questo può essere revocato da parte della Società con effetto immediato.

Nel caso in cui la Società revochi il servizio di gestione di portafogli e questa sia dovuta a:

- messa in liquidazione del soggetto istitutore della gestione portafogli;
- colpa grave del soggetto istitutore della gestione portafogli;

non verrà richiesta alcuna accettazione da parte del Contraente. In casi diversi da quelli sopra citati, la revoca del mandato di gestione di portafogli sarà subordinata all'accettazione da parte del Contraente, il quale ha comunque facoltà di recedere dal Contratto.

Il Contraente ha facoltà di chiedere alla Società, in qualsiasi momento, di interrompere il servizio di gestione portafogli precedentemente richiesto in Proposta. Con la medesima comunicazione **il Contraente dovrà indicare la tipologia di gestione che propone per il contratto, ovvero:**

- **servizio di gestione di portafoglio mediante indicazione di un nuovo soggetto incaricato;**
- **contratto di gestione con indicazione della preferenza in ordine al soggetto che dovrà svolgere l'attività di Asset Manager/ gestore del Fondo interno.**

In entrambi i casi il Contraente dovrà espressamente autorizzare la Società a revocare il soggetto precedentemente nominato ed a nominare in qualità di nuovo Asset Manager il soggetto indicato nella comunicazione.

La Società si riserva, in ogni caso, di rifiutare sia la tipologia di gestione del contratto proposta, sia il soggetto indicato dal Contraente. Il rifiuto o la revoca da parte della Società dovranno essere comunicati immediatamente al Contraente, in attesa che il Contraente faccia una nuova indicazione della tipologia di gestione e/o dell'Asset Manager, la Società provvederà alla nomina di un Asset Manager provvisorio sulla base di un contratto di gestione normalmente in uso presso la Società.

Qualora il Contraente non provveda alla nomina di un nuovo Asset Manager nel termine di tre giorni dalla suddetta comunicazione la Società provvederà direttamente alla nomina di un Asset Manager provvisorio, che rimarrà in carica fino a quando il Contraente non indicherà un Asset Manager di suo gradimento.

La Società non sarà ritenuta responsabile di eventuali perdite derivanti dall'esercizio di tale diritto.

Recesso dall'incarico da parte del gestore/asset manager

Qualora l'Asset Manager dichiarerà di voler rinunciare all'incarico, si applicheranno le disposizioni di cui al presente articolo.

Nel caso in cui il soggetto istitutore della gestione portafogli scelto dal Contraente receda dal proprio incarico, la Società lo comunicherà tempestivamente al Contraente il quale potrà procedere, alternativamente, alla nomina di un nuovo gestore oppure accettare la nomina di un Asset Manager proposto dalla Società.

Nuovo gestore/asset manager

Il nuovo Asset Manager si occuperà della gestione del Fondo interno in nome e per conto della Società come da indicazioni ed istruzioni fornite dal Contraente.

Qualora il Contraente optasse per la gestione del Fondo interno sulla base di un contratto di delega di gestione, il Contraente dovrà inviare alla Società apposita dichiarazione dell'Asset Manager prescelto con la quale quest'ultimo si dichiara disponibile a ricevere l'incarico di gestore del Fondo interno.

L'Asset Manager avrà, quindi, il potere di gestire gli attivi del Fondo Interno e sarà considerato dal Contraente l'esclusivo responsabile della gestione.

La Società si riserva il diritto di rifiutare o revocare, in qualsiasi momento, la nomina dell'Asset Manager scelto dal Contraente per motivi amministrativi e/o di reputazione. Il rifiuto o la revoca da parte della Società dovranno essere comunicati immediatamente al Contraente, qualora quest'ultimo non provveda alla nomina di un nuovo Asset Manager nel termine di tre giorni dalla suddetta comunicazione, la Società provvederà direttamente alla nomina di un Asset Manager provvisorio, che rimarrà in carica fino a quando il Contraente non indicherà un Asset Manager di suo gradimento.

La Società non sarà ritenuta responsabile di eventuali perdite derivanti dall'esercizio di tale diritto.

Qualora l'Asset Manager dichiarerà di voler rinunciare all'incarico, si applicheranno le disposizioni di cui al precedente paragrafo del presente articolo.

Art. 19 - Strategie di investimento e gestione del Fondo interno

La strategia di investimento è definita dalla Società sulla base del profilo di rischio dal Contraente ed in conformità alle disposizioni del Regolamento del Fondo interno, anche tenendo conto delle indicazioni fornite dal Contraente in base alle disposizioni degli Art. 17 e 18.

Gli attivi ammissibili sono in genere azioni, obbligazioni, fondi comuni d'investimento collettivo, fondi immobiliari, liquidità, strumenti derivati, **purché garantiscano la liquidabilità del Contratto in caso di Riscatto e/o Decesso e siano compatibili con la normativa irlandese in materia di investimenti, al cui controllo la Società è sottoposta** da parte della Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese). ***La Società si riserva il diritto di rifiutare l'investimento in un particolare attivo qualora questo non risponda ai summenzionati requisiti.***

Art. 20 - Rischi finanziari collegati al Contratto

Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo. Il Contraente si fa pertanto carico dei rischi finanziari collegati al contratto. Per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che il Contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario.

Art. 21 - Documenti contrattuali

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

Art. 22 - Comunicazioni

Il Contraente prende atto che 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 Compagnia è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

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

- da parte della Compagnia: tramite lettera ordinaria ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta;
- da parte del Contraente: a mezzo raccomandata a/r o tramite fax agli indirizzi indicati nella Proposta.

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

Le comunicazioni relative:

- a) alle variazioni delle informazioni contenute nel prospetto concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi e il profilo di rischio del prodotto;
 - b) ai dati periodici aggiornati contenuti nella Parte II del prospetto e alle variazioni delle informazioni contenute nel prospetto (qualora richiesti);
 - c) ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel prospetto iniziale;
 - d) alle comunicazioni in corso di contratto;
- verranno effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza.**

Art. 23 - Fusione con altri Fondi interni

In presenza di giustificati motivi, **la Società si riserva di disporre la fusione del Fondo interno collegato al contratto con altri Fondi interni costituiti dalla Società medesima, aventi caratteristiche simili in termini di obiettivi di investimento e di Profilo di rischio.**

Le modalità con le quali viene realizzata tale operazione saranno comunicate ai Contraenti almeno 60 giorni prima che la fusione sia posta in essere.

In ogni caso, resta fermo quanto previsto all'Art. 13 delle Condizioni contrattuali.

Art. 24 - Distributore autorizzato

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

- fornire al Contraente tutti gli strumenti e il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa.

Art. 25 – Tasse e imposte

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

Art. 26 – Documenti richiesti dalla Società

Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la firma del Contraente.

La Società si riserva la facoltà di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata la veridicità del Contratto e l'identità del Contraente.

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

Revoca

- 1) Richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-Contraente;
- 3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).

Recesso dal Contratto

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
- 3) Copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;
- 4) Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).

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

Riscatto del Contratto

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto totale, utilizzando eventualmente il modulo all'uopo predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i dati anagrafici dell'Investitore/Contraente da spedire in originale alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
- 3) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- 4) Copia della Scheda di polizza e di eventuali appendici;
- 5) Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 6) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) e documento comprovante che le coordinate bancarie fornite per il pagamento siano intestate al Contraente stesso;
- 7) l'autorizzazione del Creditore pignoratorio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno a vincolo;
- 8) l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stato inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;

- 9) Nel caso in cui il Contraente sia una Figura Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- 2) Certificato medico attestante la causa del decesso e, nel solo caso in cui l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 65 anni al momento del decesso, anche il documento "Relazione del medico curante" disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica"; (solo per copertura caso morte);
- 3) Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se il Contraente ha **lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire**. In particolare è richiesto:
 - In caso di esistenza di testamento l'atto di notorietà dovrà riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica**. Dovrà inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
 - In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che il Contraente è **deceduto senza lasciare testamento**, specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
- 4) In alternativa all'atto di Notorietà e **solo per capitali non superiori a 150.000 Euro** è possibile presentare la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche;
- 5) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;
- 6) Qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- 7) Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, con indicazione delle coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento. La predetta richiesta dovrà essere inviata a:
Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock - Co. Dublin, IRELAND;
- 8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;
- 9) Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

Art. 27 – Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno

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.

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.

La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti paragrafi 1 e 2.

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 saranno anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.

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 darta.saving@allianzdarta.ie.

Glossario

Appendice

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del Contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

Asset Manager

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno.

Assicurato

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

Benchmark

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Cessione, pegno e vincolo

Facoltà del Contraente di cedere a terzi il Contratto, di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul Contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Classe

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione

Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)

Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance)

Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate

sull'incremento di valore della quota del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e quello del Benchmark.

Comunicazione in caso di perdite

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

Contraente

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società. Il termine nella sua accezione singolare può indicare anche una pluralità di persone. Il Contratto di assicurazione può essere sottoscritto da un massimo di due persone.

Contratto

Il presente Contratto finanziario-assicurativo (detto anche Polizza) con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata nella forma prevista dalle Condizioni contrattuali, al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Conversione (c.d. Switch):

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

Copertura opzionale

È la copertura opzionale caso morte facoltativa denominata "Con Protezione Smart".

Copertura principale

L'incremento percentuale caso morte al controvalore delle quote previsto per Darta Periodical Solution.

Costi di caricamento

Parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Data di decorrenza

Giorno lavorativo a partire dal quale decorrono gli effetti del Contratto, coincidente con la data di investimento.

Data di investimento

Il giorno in cui la Società investe il Premio unico e cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

Dati storici

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni.

Destinazione dei proventi

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

DIP

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

Duration

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Estratto conto annuale

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

Fondo interno

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

Gestione a benchmark di tipo attivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestione Patrimoniale

Prodotto finanziario di origine anglosassone nato per curare gli interessi di investitori con ingenti capitali, in cui il gestore traccia un profilo del patrimonio del cliente (in particolare della sua capacità e propensione al rischio), e sulla base dello stesso definisce (insieme al cliente) gli obiettivi di investimento, creando un portafoglio che corrisponda agli obiettivi prefissati.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del/la Fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

KID

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

IVASS

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

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di investimento).

Modulo di Proposta

Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato

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

Premio aggiuntivo

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

Premio periodico

Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premi unico

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

Premio versato

Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere

previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

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

Proposta d'investimento finanziario

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio/rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente Proposta d'investimento finanziario.

Qualifica

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota

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

Recesso

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

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 (salvo il caso di Proposta-polizza), di interrompere il completamento del Contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

Riscatto

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

Rischio demografico

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Set informativo

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

Spese di emissione

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

Società

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

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera

La tipologia di gestione del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV)

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

ALLEGATO 1: 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, nonché via internet.

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 siti internet o tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

1. Chi è il Titolare del Trattamento?

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

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Chi avrà accesso ai Dati?

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

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

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

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

6. Dove saranno trattati i Dati?

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

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

7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?

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

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

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

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

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscere l'origine di quei dati, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;

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

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

9. Come può essere contattata Darta?

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

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

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

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

Modulo di richiesta liquidazione sinistro

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Polizza N. _____

Prodotto: _____

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

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

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

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

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

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

In caso di Persona Politicamente Esposta, indicare:

■ Cognome e Nome del Titolare Effettivo PEP: _____

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

■ Codice tipologia PEP (Legenda - Tabella C): _____

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

CHIEDO

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

Modalità di liquidazione

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

BANCA

IBAN

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

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

Eventuali cointestatori del conto corrente:

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

INFORMAZIONI RELATIVE AL SINISTRO

Data di decesso dell'Assicurato:

Causa del decesso (fornire una descrizione sintetica): _____

DOCUMENTI ALLEGATI (vedere Allegato 1)

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

Allegare i documenti richiesti dall'Allegato 1.

SOTTOSCRIZIONI

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

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

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

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

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

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto _____ cod. _____

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

LUOGO E DATA

FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Modulo di richiesta liquidazione sinistro

ALLEGATO 1 - DOCUMENTI RICHIESTI DALLA SOCIETÀ

Documentazione necessaria:

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

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

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

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

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

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

Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

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



Darta Private Insurance

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

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

Data di redazione: gennaio 2023

MODULO DI PROPOSTA

Mod. Prop. Darta P.I. Edizione Dicembre 2021

Darta Private Insurance

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

Il sottoscritto Contraente, le cui generalità sono riportate di seguito, propone a Allianz Darta Saving, per il mezzo del broker _____, di emettere il contratto di assicurazione sulla vita denominato Darta Private Insurance, disciplinato dalle Condizioni contrattuali contenute nel **Set informativo Mod. _____ ed. Gennaio 2023**, di cui sono parte integrante.

CONTRAENTE (persona fisica – persona giuridica o ente)

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE (sempre obbligatorio) _____ PARTITA IVA _____

DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____ STATO DI NASCITA _____

INDIRIZZO DI RESIDENZA²/SEDE LEGALE² _____ N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE _____ PROV. _____

STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE _____ TIPO DOCUMENTO³ _____ N. DOCUMENTO _____ RILASCIATO DA _____

IN DATA _____ DATA DI SCADENZA _____ E-MAIL _____ TELEFONO _____

Data inizio relazione con il distributore ____/____/____

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

Luogo di svolgimento dell'attività: _____

PROVINCIA _____ STATO _____ ALTRI STATI DOVE VIENE SVOLTA L'ATTIVITÀ _____

Il Contraente è una persona politicamente esposta⁷ (PEP) NON è una persona politicamente esposta
(per Contraente persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se PEP indicare:

- Se Contraente persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____
- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)
- Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

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

Se Contraente persona giuridica indicare la tipologia societaria _____

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

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

Codice SAE _____ Codice RAE _____

Codice ATECO _____ Reddito annuo _____

DOMICILIO CONTRAENTE (se diverso da residenza/SEDE LEGALE)

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

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso da residenza/SEDE LEGALE)

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA IN VIA _____ N. _____ CAP _____ COMUNE DI CORRISPONDENZA _____ PROV. _____

STATO: Italia Estero (specificare) _____

ALTRI RECAPITI (per le comunicazioni da parte della Società)

NUMERO DI TELEFONO _____ INDIRIZZO E-MAIL _____

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

ASSICURATO N. 1 (se diverso da Contraente)

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV.

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA²

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV.

STATO

TIPO DOCUMENTO³

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

CODICE RELAZIONE TRA L'ASSICURATO N.1 E IL CONTRAENTE: _____ (LEGENDA-TABELLA A)

SE LEGAME "Altro"(cod.17)dettagliare la relazione _____

ASSICURATO N. 2 (se presente)

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV.

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA²

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV.

STATO

TIPO DOCUMENTO³

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

RELAZIONE TRA L'ASSICURATO N.2 E IL CONTRAENTE: _____ (LEGENDA-TABELLA A)

SE LEGAME "Altro"(cod.17)dettagliare la relazione _____

OPZIONE CASO MORTE (ove prevista) JOINT LIFE **FIRST DEATH** JOINT LIFE **LAST DEATH****SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA⁴ n.1**

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

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

EMAIL

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV.

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA²

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV.

STATO

DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza)

N.

CAP

COMUNE DOMICILIO

PROV.

STATO

TIPO DOCUMENTO (C.I. o Passaporto)

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

LUOGO di RILASCIO

RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA n.1 E IL CONTRAENTE: Familiare Altro (specificare) _____Il Soggetto munito dei poteri di firma n. 1: È una persona politicamente esposta? (PEP) NON è una persona politicamente esposta (PEP)

Se il Soggetto munito dei poteri di firma n. 1 è PEP indicare:

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

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

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

EMAIL

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV.

STATO DI NASCITA

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

| | | | | | |
|---|--|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| INDIRIZZO DI RESIDENZA ² | N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA | PROV. | STATO |
| DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza) | N. | CAP | COMUNE DOMICILIO | PROV. | STATO |
| TIPO DOCUMENTO (C.I. o Passaporto) | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA | IN DATA | DATA DI SCADENZA | LUOGO DI RILASCIO |
| RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA n.2 E IL CONTRAENTE: <input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | | | | | |
| Il Soggetto munito dei poteri di firma n. 2: <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta? (PEP) <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta (PEP) | | | | | |
| Se il Soggetto munito dei poteri di firma è PEP indicare: | | | | | |
| • Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B) | | | | | |
| • Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C) | | | | | |
| BENEFICIARI in caso di morte dell'Assicurato (è possibile indicare ulteriori Beneficiari su un allegato) | | | | | |
| INDICARE I BENEFICIARI NOMINATIVAMENTE OPPURE SCEGLIERLI TRA QUELLI RICHIAMATI IN LEGENDA INDICANDO LA LETTERA CORRISPONDENTE ⁵ : _____ | | | | | |
| PRIMO BENEFICIARIO | PERCENTUALE DI BENEFICIO _____% (la somma delle percentuali deve essere pari a 100%) | | | | |
| COGNOME e NOME /RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE (sempre richiesto) | | PARTITA IVA | E-MAIL | |
| DATA DI NASCITA | SESSO ¹ | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO DI NASCITA | |
| INDIRIZZO DI RESIDENZA | N. | CAP. | COMUNE | PROV. | STATO DI RESIDENZA |
| CODICE RELAZIONE TRA IL BENEFICIARIO NOMINATO E IL CONTRAENTE: _____ (legenda-tabella A) | | | | | |
| Se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare la relazione: _____ | | | | | |
| <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta (PEP) <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta (PEP) | | | | | |
| (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP) | | | | | |
| Se 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) | | | | | |
| CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ (legenda tabella D) Se codice tipologia societaria = 10, CLASSE DEI BENEFICIARI _____ | | | | | |
| DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____ | | | | | |
| SECONDO BENEFICIARIO | PERCENTUALE DI BENEFICIO _____% (la somma delle percentuali deve essere pari a 100%) | | | | |
| COGNOME e NOME /RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE (sempre richiesto) | | PARTITA IVA | E-MAIL | |
| DATA DI NASCITA | SESSO ¹ | COMUNE DI NASCITA | PROV. | STATO DI NASCITA | |
| INDIRIZZO DI RESIDENZA | N. | CAP. | COMUNE | PROV. | STATO DI RESIDENZA |
| CODICE RELAZIONE TRA IL BENEFICIARIO NOMINATO E IL CONTRAENTE: _____ (legenda-tabella A) | | | | | |
| Se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare la relazione: _____ | | | | | |
| <input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta (PEP) <input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta (PEP) | | | | | |
| (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP) | | | | | |
| Se PEP indicare: | | | | | |
| • Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____ | | | | | |

Per i punti 1, 2, 5 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

- 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)

CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ (legenda tabella D) Se codice tipologia societaria = 10, CLASSE DEI BENEFICIARI _____

DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____

TERZO BENEFICIARIO PERCENTUALE DI BENEFICIO _____% (la somma delle percentuali deve essere pari a 100%)

COGNOME e NOME /RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____ STATO DI NASCITA _____

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

CODICE RELAZIONE TRA IL BENEFICIARIO NOMINATO E IL CONTRAENTE: _____ (legenda-tabella A)

- È una persona politicamente esposta (PEP) NON è una persona politicamente esposta (PEP)
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se 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)

CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ (legenda tabella D) Se codice tipologia societaria = 10, CLASSE DEI BENEFICIARI _____

DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____

QUARTO BENEFICIARIO PERCENTUALE DI BENEFICIO _____% (la somma delle percentuali deve essere pari a 100%)

COGNOME e NOME /RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____ E-MAIL _____

DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV. _____ STATO DI NASCITA _____

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

CODICE RELAZIONE TRA IL BENEFICIARIO NOMINATO E IL CONTRAENTE: _____ (legenda-tabella A)

- È una persona politicamente esposta (PEP) NON è una persona politicamente esposta (PEP)
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se 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)

CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA _____ (legenda tabella D) Se codice tipologia societaria = 10, CLASSE DEI BENEFICIARI _____

DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA _____

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

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

REFERENTE TERZO

| | | | | | |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------|------------------|-------------------|
| TIPO DOCUMENTO (C.I. o Passaporto) | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA | IN DATA | DATA DI SCADENZA | LUOGO di RILASCIO |
|------------------------------------|--------------|---------------|---------|------------------|-------------------|

Codice relazione tra il Cointestatario e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)

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

il Cointestatario È una persona politicamente esposta (PEP) NON è una persona politicamente esposta (PEP)
(per Cointestatario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se 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)

SCelta DEL GESTORE DEL FONDO INTERNO E DELLA BANCA DEPOSITARIA

Il sottoscritto Contraente **chiede** che il Fondo interno _____ venga gestito, anche mediante gestione patrimoniale, con la seguente strategia di investimento:

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| RAGIONE SOCIALE GESTORE | PARTITA IVA | INDIRIZZO |
| CAP | COMUNE | PROVINCIA STATO |
| GRUPPO DI APPARTENENZA | NOME LINEA DI GESTIONE PATRIMONIALE | |

Il sottoscritto Contraente riconosce espressamente che, scegliendo il su indicato Gestore e la strategia di investimento, Allianz Darta Saving non potrà essere considerata responsabile del rendimento del Fondo interno, essendo i rischi finanziari del Contratto a carico del Contraente. Qualora il Contraente scelga espressamente una gestione patrimoniale, la Società attuerà la gestione del Fondo interno con l'apertura di un servizio di gestione patrimoniale ad hoc. **Il Contraente dichiara di accettare espressamente tale modalità di gestione.**

La Società, valutata l'indicazione fornita dal Contraente con la presente Proposta, procederà alla nomina del Gestore e del relativo servizio di gestione portafogli con atto separato.

Il costo del servizio di gestione è quantificato nello _____% (su base annua) del patrimonio del Fondo interno. A tal proposito, si applicano le disposizioni contenute negli artt. 17 e 18 delle Condizioni contrattuali Mod. _____ ed. Dicembre 2021.

Il Contraente propone come Banca Depositaria degli attivi che costituiscono il Fondo interno _____, il cui costo verrà addebitato direttamente al Fondo interno, il seguente istituto:

| | |
|-----------------|--|
| RAGIONE SOCIALE | INDIRIZZO |
| CAP | COMUNE PROVINCIA STATO |
| LUOGO E DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA) |

Contestualmente alla proposta, **il Gestore** _____, nella persona del suo Rappresentante

RAGIONE SOCIALE

si dichiara disponibile ad accettare la nomina a Gestore del Fondo interno _____.

COGNOME E NOME

LUOGO E DATA

FIRMA DEL RAPPRESENTANTE GESTORE

DICHIARAZIONI**Il Contraente:**

- **dichiara di essere stato informato che Darta Private Insurance è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Private Insurance Mod. ____ ed. Dicembre 2021 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta e del KID specifico relativo a ciascuna proposta d'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;**
- **dichiara di accettare le Condizioni contrattuali Mod. ____ ed. Dicembre 2021;**
- **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 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 nel presente Modulo di Proposta ovvero mediante trasferimento del portafoglio inizialmente trasferito;
- **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.**

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 seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: **art. 2** "Premio unico e suo investimento", **art. 3** "Conclusione del Contratto", **art. 4** "Fondi interni e valore unitario delle quote", **art. 5** "Clausola di Ripensamento. Revoca e recesso", **art. 7** "Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato", **art. 8** "Riscatto", **art. 9** "Costi del Contratto", **art. 11** "Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza mortis-causa", **art. 12** "Pagamenti della Società", **art. 13** "Modifiche contrattuali", **art. 14** "Modifiche del Regolamento del Fondo interno", **art. 15** "Legge applicabile e foro competente", **art. 17** "Asset Manager-Gestore del Fondo interno", **art. 18** "Sostituzione dell'Asset Manager", **art. 19** "Strategie di investimento e gestione del Fondo interno", **art. 20** "Rischi finanziari collegati al Contratto", **art. 21** "Documenti contrattuali", **art. 22** "Comunicazioni", **art. 23** "Fusione con altri Fondi interni", **art. 26** "Documenti richiesti dalla Società", **art. 27** "Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno".

LUOGO E DATA_____
FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)**L'/Gli Assicurato/i:**

- esprime/ono il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- **dichiara/no ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, di godere di buona salute;**
- **dichiara/no 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/no di essere a conoscenza del fatto che, qualora sottoscriva un questionario anamnestico, deve verificare l'esattezza delle informazioni ivi riportate;**
- **dichiara/no di essere a conoscenza del fatto che lo stesso può/gli stessi possono chiedere di essere sottoposto/i a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo/loro carico.**

LUOGO E DATA_____
FIRMA DEL 1° ASSICURATO_____
FIRMA DEL 2° ASSICURATO**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI⁶**

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")⁷

- **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)

INFORMAZIONI SULL'OPERAZIONE

Scopo dell'Operazione: _____

Origine prevalente dei fondi:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro (dipendente o autonomo) | <input type="checkbox"/> Pensione: indicare l'ultima attività svolta _____ |
| <input type="checkbox"/> Vendita di beni immobili | <input type="checkbox"/> Rientro di capitali dall'estero/ scudo fiscale |
| <input type="checkbox"/> Eredità/donazioni | <input type="checkbox"/> Vincita |
| <input type="checkbox"/> Smobilizzo valori mobiliari | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ |

Il Contraente (o l'eventuale Esecutore, se presente) dichiara che:

- i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo non provengono da una attività criminosa o dalla partecipazione a tale attività.
- i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo sono stati oggetto delle comunicazioni e dichiarazioni richieste a fini fiscali dalle Autorità competenti in base alla normativa applicabile.

LUOGO E DATA

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

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto _____ **Contraente** **Soggetto munito dei poteri di firma**, ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'articolo 1, del d.lgs. n. 231/2007, consapevole delle sanzioni penali previste dall'articolo 55 del d.lgs. n. 231/2007 nel caso di omessa o falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale si esegue l'operazione

DICHIARA

- di agire in proprio e, quindi, di non agire per conto di un diverso titolare effettivo, come previsto e definito dal d.lgs. 231/2007.
- di agire per conto dei titolari effettivi di seguito identificati:

TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

CITTADINANZA

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV.

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA²

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV.

STATO

DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza)

N.

CAP

COMUNE DOMICILIO

PROV.

STATO

TIPO DOCUMENTO (C.I. o Passaporto)

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

LUOGO di RILASCIO

RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO: Familiare Altro (specificare) _____

Il Titolare Effettivo è una persona politicamente esposta⁷ (PEP)

NON è una persona politicamente esposta

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

Se PEP indicare:

• Se Titolare Effettivo persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

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

Se Titolare Effettivo persona giuridica indicare la tipologia societaria _____

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

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

Codice SAE _____ Codice RAE _____

Codice ATECO _____

Se il Titolare Effettivo è in **pensione**, è necessario indicare l'ultima attività lavorativa svolta: _____Luogo di svolgimento dell'attività: _____
PROVINCIA _____ STATO _____ ALTRI STATI DOVE VIENE SVOLTA L'ATTIVITÀ _____

LUOGO E DATA _____

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

CONSENSO PER DATI PERSONALI

Si invitano 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)

Allianz Darta Saving (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 nel 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 promozionali di Darta, delle società del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) che possano essere di interesse per del 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 _____

ATTESTAZIONE DI CONSEGNA (da conservarsi a cura dell'Intermediario)

Il sottoscritto Contraente _____ attesta di aver ricevuto dal broker _____ cod. _____ una copia del documento "Informativa sul distributore" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n° 40/2018, una copia del documento "Informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo" conforme all'allegato 4 bis del Regolamento IVASS n° 40/2018 e una copia del documento "Elenco delle regole di comportamento del distributore" conforme all'Allegato 4 ter del Regolamento IVASS n° 40/2018, (nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza). Conferma inoltre di aver ricevuto una dichiarazione di adeguatezza contenente la descrizione del consiglio fornito e l'indicazione dei motivi posti alla base della raccomandazione, nonché un'apposita informativa sui costi del prodotto e del servizio."

LUOGO E DATA

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

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

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

LUOGO E DATA

FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO**Conclusione del Contratto e decorrenza**

Al ricevimento della Proposta in originale, sottoscritta dal Contraente e dall'/dagli Assicurato/i, se persona/e diversa/e, la Società procederà alla sua valutazione. Nel caso in cui la Società accetti la Proposta, il Premio unico è investito nel Fondo interno. **Il Contratto pertanto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società effettua l'investimento del Premio e cioè il 3° giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio da parte della Società** (ossia dal momento in cui tale somma sia disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il 3° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale** qualora questa pervenga alla Società in data posteriore rispetto alla data di incasso del Premio. **Gli effetti decorrono dalle ore 24 della Data di investimento 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. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire il premio entro 30 giorni dalla data di incasso.

Revoca della Proposta

Il Contraente ai sensi dell'**articolo 5 delle Condizioni contrattuali** può **revocare la presente Proposta inviando una lettera raccomandata anticipata via fax**, corredata dei documenti di cui alla sezione "Documenti richiesti dalla Società" posta in calce alle Condizioni contrattuali, alla Società fino al momento della Conclusione del Contratto. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento di detta comunicazione, provvederà al rimborso del premio pagato. Qualora il Premio sia stato pagato mediante conferimento di portafoglio, il rimborso avviene attraverso il trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari precedentemente conferiti dal Contraente ovvero anche mediante il controvalore economico del portafoglio trasferito qualora esso, o parte di esso, sia stato liquidato per consentire l'investimento del premio.

Diritto di Recesso

Il Contraente ai sensi **dell'art.5 delle Condizioni contrattuali può recedere dal Contratto entro 30 giorni dal momento della Conclusione dello stesso o, ai sensi degli art. 13 e 14 delle Condizioni contrattuali, nel termine di 60 giorni dalla ricezione della lettera indicante le modifiche proposte dalla Società. In entrambi i casi il Recesso potrà essere esercitato mediante la spedizione di una lettera raccomandata anticipata via fax**, corredata dei documenti di cui alla sezione "Documenti richiesti dalla Società" posta in calce alle Condizioni contrattuali. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso e dei relativi documenti richiesti, la Società provvederà a rimborsare al Contraente una somma pari alla differenza fra:

- il controvalore del Contratto calcolato il 3° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso;
- le spese di rimborso pari al 0,05% del valore di rimborso;

Il valore di rimborso sopra definito potrà avvenire attraverso il trasferimento di titoli e/o strumenti finanziari qualora il premio sia

stato pagato mediante conferimento di portafoglio.

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 comma, la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del contratto (che avverrà 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.**

NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

1 SESSO: M MASCHIO F FEMMINA

2 REQUISITI ANAGRAFICI: La Società dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.

La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della Conclusione del Contratto **è elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della Conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio**.

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

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

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

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

3 TIPO DOCUMENTO: 1 CARTA D'IDENTITÀ 2 PATENTE DI GUIDA 3 PASSAPORTO

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

5. Beneficiari - In caso di decesso dell'Assicurato:

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

6. Si consiglia di indicare un indirizzo di residenza a cui la Società possa inviare le eventuali comunicazioni destinate al Beneficiario.

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

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

7. 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, Allianz Darta Saving (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 alla sezione "DICHIARAZIONE DELLA RESIDENZA AI FINI FISCALI", il Contraente è pregato di contattare l'intermediario per mezzo del quale il contratto è stato proposto o il proprio consulente fiscale, o di fare riferimento ai relativi siti web dell'Autorità fiscale Irlandese o dell'OCSE sopra riportati.

Lista dei documenti da fornire in caso di recapiti USA:

- 1) conferma scritta dell'intermediario che il Contraente sia o meno US person e
- 2) Modulo W-8BEN; e
- 3) altre evidenze documentali emesse da una autorità governativa comprovanti che il titolare non è un cittadino americano:
 - Certificate of Loss of Nationality of the United States; oppure
 - un passaporto non U.S.; oppure
 - altre evidenze documentali emesse da una autorità governativa comprovanti che il titolare del rapporto ha cittadinanza in un Paese diverso dagli Stati Uniti, oppure
 - evidenze documentali comprovanti che il titolare del rapporto non è residente negli Stati Uniti ai fini fiscali (e.g. certificato di residenza).

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

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

Tabella A - Relazione del Beneficiario con il Contraente

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

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 17 Altro: beneficienza, persona di fiducia, figlio della compagna, conoscente da tempo, padrino di battesimo, vicino di casa)

Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

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

Tabella D - Tipologia societaria

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

ALLEGATO 1: INFORMATIVA 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, nonché via internet.

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 siti internet o tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

1. Chi è il Titolare del Trattamento?

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

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

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

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

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

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

| Finalità | È richiesto il consenso espreso? | Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali? |
|---|--|---|
| 3.A FINALITÀ ASSICURATIVE | | |
| <p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.</p> | <p>Sì – Darta otterrà il consenso espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.</p> | <p>Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.</p> |
| 3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE | | |
| <p>Espletamento di attività amministrativo – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è</p> | <p>No</p> | <p>Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del</p> |

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

Per le finalità sopra indicate 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 Dartà 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 <https://www.allianzdarta.ie/modulistica/>.

9. Come può essere contattata Dartà?

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 Dartà Saving
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin
Ireland
Numero: 00353 1 2422300
e-mail: dataprivacy@allianzdarta.ie

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

La presente Informativa è stata aggiornata in data 01/01/2023.

