

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

Dublino, 24/02/2023

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

Gentile Cliente,

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

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

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

Le suddette attività saranno completate il **26 aprile 2023**.

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

Tabella 1.

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC BGF Global Allocation	1.65%	XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	1.65%	Invariata
XCLASSIC KAIROS ActivESG	1.65%	XCLASSIC KAIROS European LS *NEW*	1.65%	Invariata
PIMCO Sustainable Bond*	1.60%	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG *NEW*	1.40%	Decremento
XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond*	1.40%	XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg *NEW*	1.40%	Invariata
XCLASSIC FIDELITY AMAI*	1.65%	T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	2.00%	Incremento
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg*	1.40%	XCLASSIC GS Euro Credit *NEW*	1.40%	Invariata
XTREND SCHRODER Global Cities*	1.90%	XCLASSIC SCHRODER Global Eq *NEW*	1.90%	Invariata
XCLASSIC TEMPLETON Em Equities*	1.90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	1.90%	Invariata
XMULTI UNIGESTION Navigator*	1.65%	XMULTI STARS	1.65%	Invariata
XTREND Capital New Economy*	1.90%	XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	1.90%	Invariata
XCLASSIC THREADNEEDLE GlbEM Eq*	1.90%	XCLASSIC CAPITAL New World	1.90%	Invariata
XTREND CS Edutainment Equity*	1.90%	XTREND CS Security Equity	1.90%	Invariata
XCLASSIC FIDELITY China Innov*	1.90%	XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	1.90%	Invariata

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond*	1.40%	XCLASSIC GS Euro Credit *NEW*	1.40%	Invariata
XCLASSIC INVESCO China Equity*	1.90%	XTREND INVESCO China Health	1.90%	Invariata
XCLASSIC INVESCO Global Equity*	1.90%	XTREND INVESCO Consumer Trends	1.90%	Invariata
XTREND JH Global Sustainable*	1.90%	XCLASSIC JH Pan European *NEW*	1.90%	Invariata
XTREND KAIROS ClimateChangeESG*	1.90%	XTREND KAIROS New Era ESG	1.90%	Invariata
XTREND KAIROS USMillennialsESG*	1.90%	XTREND KAIROS New Era ESG	1.90%	Invariata
XCLASSIC NORDEA Emerging Stars*	1.90%	XCLASSIC CAPITAL New World	1.90%	Invariata
XTREND PICTET Human*	1.90%	XTREND PICTET Megatrend *NEW*	1.90%	Invariata
XTREND PICTET Family*	1.90%	XTREND PICTET Megatrend *NEW*	1.90%	Invariata
XTREND AMUNDI CPR Food Generat*	1.90%	XTREND ALLIANZGI Food Security	1.90%	Invariata
XTREND AMUNDI Glb Ecology ESG*	1.90%	XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers *NEW*	1.90%	Invariata
XCLASSIC PIMCO Asia Strat Bond*	1.40%	XCLASSIC PIMCO Asia HY Bond	1.40%	Invariata
XCLASSIC CARMIGNAC Grandchildr*	1.90%	XTREND GS Global Millennials	1.90%	Invariata
XCLASSIC HSBC SRI Global Eq*	1.90%	XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq	1.90%	Invariata
XTREND GAM Alpha Technology*	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp	1.65%	Decremento
XCLASSIC UBS Future Leaders*	1.90%	XTREND UBS Long Term Themes	1.90%	Invariata

* Fondo interno collegato unicamente a Challenge Pro
NEW Fondo interno di nuova costituzione

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

Auspiciando che le modifiche da noi proposte incontrino il suo gradimento, la informiamo che, sulla base del contratto da lei stipuato, qualora lo desiderasse, potrà individuare tra l'ampia offerta di fondi interni collegati a Challenge e Challenge Pro un nuovo fondo in cui **trasferire gratuitamente prima del 26 aprile 2023** quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).

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

Troverà sul sito internet www.allianzdarta.it la documentazione rilevante, che potrà salvare sul suo pc. All'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2023 > Regolamento dei Fondi interni incorporanti", può scaricare il Regolamento di ciascun fondo interno incorporante; nonché qualora preferisse passare ad altro fondo, all'interno della sezione "Modulistica > Allianz Bank", può trovare il modulo di switch a richiesta.

Restiamo a sua disposizione per qualsiasi necessità o approfondimento.

Cordiali saluti,

Darta Saving Life Assurance dac



Davide Moia
(Chief Executive Officer)



Gabriele Fantini
(Head of Product Development)