

# DARTA SOLUZIONE REDDITO

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked  
(Codice Prodotto US07IS3)

---

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

---

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

**Gruppo ALLIANZ**

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

## Darta Soluzione Reddito



## 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

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

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 01/01/2024.

**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** Darta Soluzione Reddito è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 250.000 € in quote di un Fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). Darta Soluzione Reddito prevede un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è comunque destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 250.000 € e se superiore espresso in multipli di 50.000,00 Euro) e che ricercano la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico.

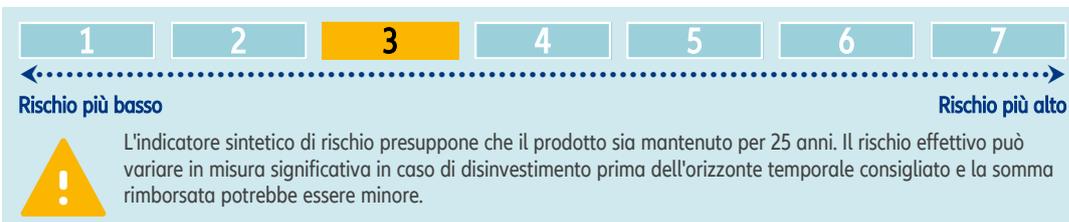
**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari allo 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

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

Il valore delle 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.

Abbiamo classificato il prodotto come 3 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa.

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

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

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

In caso di riscatto parziale o totale nei primi 6 mesi dalla data di investimento di ciascun premio, vengono applicati dei coefficienti di riduzione sulle quote di capitale da riscattare come descritto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

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 25 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in

futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari, 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 30 anni.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	25 anni		
ESEMPIO DI INVESTIMENTO:	10.000 €		
PREMIO ASSICURATIVO	0 €		
		In caso di uscita dopo 1 ANNO	In caso di uscita dopo 13 ANNI
			In caso di uscita dopo 25 ANNI

#### Scenari di sopravvivenza

<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	6.420 €	4.920 €	3.650 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-35,8 %	-5,3 %	-3,9 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.120 €	9.190 €	9.410 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-18,8 %	-0,6 %	-0,2 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.970 €	15.140 €	24.880 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-0,3 %	3,2 %	3,7 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	12.400 €	18.930 €	28.110 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	24,0 %	5,0 %	4,2 %
<b>Importo investito nel tempo</b>		10.000 €	10.000 €	10.000 €

#### Scenario di morte

<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	10.070 €	15.290 €	24.890 €
--------------------------	--	----------	----------	----------

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

## 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 13 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 25 ANNI
<b>Costi totali</b>	598 €	6.165 €	21.485 €
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	6,0 %	2,7 % ogni anno	2,6 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3 % prima dei costi e al 3,7 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

**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.

<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>		<b>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 25 ANNI</b>
<b>Costi di ingresso</b>	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,1 %
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,0 %
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,5 %
<b>Costi di transazione</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,0 %

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

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 25 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 25 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare solo totalmente il Contratto. In caso di riscatto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza, viene applicato un coefficiente di riduzione pari a 0,50% dal settimo mese in poi unicamente un costo fisso pari a € 50,00. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno scelto, al netto dell'eventuale costo fisso e del coefficiente di riduzione sopra riportati.

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

## COME PRESENTARE RECLAMI?

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

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

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

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

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 30 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

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

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 01/01/2024.

## 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 Soluzione Reddito

Allianz  
Darta Saving

Data di realizzazione: 01/01/2024 Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

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

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

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

- **Darta Saving Life Assurance dac, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.**

- Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland

- Recapito telefonico: +353 1 242 2300

- Sito Internet: [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie)

- E-mail: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)

- La Società è stata autorizzata dalla Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese) all'esercizio delle assicurazioni il 23 Marzo 2003, è registrata presso il C.R.O. al n° 365015 e opera in Italia in regime di Libera Prestazione dei Servizi numero di iscrizione IVASS II.00409.

**Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.**

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio 2022 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:

- il patrimonio netto della Società, pari a 56 milioni di euro;

- la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 5 milioni di euro;

- la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 51 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie) e si riportano di seguito gli importi (in migliaia di euro):

- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 517.123;

- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 155.963;

- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 921.689;

- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 921.689;

e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 178%.

Al Contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

a) Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti nel fondo interno detenuto dalla Società (unit-linked), sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b)). È possibile consultare il Regolamento di gestione del fondo interno nell'area "La nostra offerta" del sito web [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

b) In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del

decesso: fino a 65 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

c) Darta Soluzione Reddito prevede la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart".

Attivando "Con Protezione Smart", in caso di decesso dell'Assicurato per qualunque causa esso avvenga (fatte salve le ipotesi di esclusione), i Beneficiari designati o avranno diritto di ricevere la prestazione caso morte principale (vedi il precedente punto b)) maggiorata di Euro 50.000.

L'opzione "Con Protezione Smart" non può essere sottoscritta nel caso in cui l'Assicurato, all'atto della richiesta di attivazione della stessa, abbia un'età inferiore a 18 anni o superiore a 65 anni.

Per maggiori dettagli si rinvia all'articolo 11 delle Condizioni di Assicurazione.

d) **Darta Soluzione Reddito offre un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti** (Piano) liquidate a beneficio del Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato calcolato su base annua e pagato trimestralmente.

L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: pari ad un 4% annuo dello stesso.

L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta. Non puoi modificare né la frequenza del Piano, né l'importo delle singole Prestazioni.

L'attivazione del Piano avverrà il terzo mese successivo alla data di decorrenza del Contratto.

L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza trimestrale della data di attivazione del Piano.

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



#### Che cosa NON è assicurato

##### Rischi esclusi

Non può essere assicurato chi al momento della conclusione del Contratto non è residente o domiciliato in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto ha un'età inferiore a **18 anni** o superiore ai **94 anni**.



#### Ci sono limiti di copertura?

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

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



### 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 15 delle Condizioni di Assicurazione.

##### **Prescrizione:**

Ai sensi dell’art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in **dieci anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

Si richiama l’attenzione del Contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l’indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).

##### **Erogazione della prestazione:**

In caso di decesso dell’Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell’importo dovuto **entro 30 giorni** dalla data di ricevimento della documentazione necessaria.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

#### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società:

- a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):
  - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;
  - la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:
  - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato;
  - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l’inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

In ogni caso l’inesatta indicazione della data di nascita dell’Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. Qualora la rettifica determini la non assicurabilità del soggetto, verrà restituito il controvalore delle quote al momento della scoperta della circostanza da parte della Società.



### Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p><b>Premio unico</b>                  Al momento della sottoscrizione della Proposta si paga alla Società l'importo del Premio unico esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta. Il Premio unico minimo è 250.000 Euro e se superiore deve essere espresso in multipli di 50.000 Euro.                  Non sono ammessi premi aggiuntivi.</p> <p><b>Premio per la copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart"</b>                  Il premio annuale dell'opzione "Con Protezione Smart", rappresentato nella tabella riportata nell'art. 11.1.f) delle Condizioni di Assicurazione, viene calcolato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o all'atto di ciascuna attivazione, in base all'età più vicina raggiunta dall'Assicurato rispetto alla data di richiesta dell'attivazione stessa;</li> <li>o per gli anni successivi e fino a che l'opzione rimane attiva, in funzione dell'età più vicina raggiunta dall'Assicurato al momento di ogni automatico rinnovo;</li> <li>o indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.</li> </ul> <p>Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo.</p>
<b>Rimborso</b>	<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 <b>somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed</li> <li>- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza.</li> </ul>
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale e l'erogazione dell'ultima Prestazione Periodica qualora questa coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



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

<b>Revoca</b>	Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Darta Saving</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il premio pagato.
<b>Recesso</b>	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie) a Allianz Darta Saving</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare una <b>somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed</li> <li>- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la risoluzione del Contratto.



### A chi è rivolto questo prodotto ?

Il prodotto è destinato a chi abbia un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale si intende una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vuole versare un Premio unico e che ricerca la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico. La prestazione in caso di decesso e il relativo premio variano in base all'età dell'Assicurato, infatti fino ai 65 anni si riconosce la prestazione caso morte piena, ad eccezione delle esclusioni previste, così come descritto all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.



### Quali costi devo sostenere?

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

- **Tabella sui costi per il riscatto**

In caso di riscatto totale viene applicata una commissione di 50 euro.

Inoltre in caso di riscatto totale nei primi 6 mesi dalla data di investimento del Premio iniziale, viene applicato un coefficiente di riduzione da applicare sul Premio versato, così come indicato nella tabella sottostante.

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

In tal caso non si applica la commissione di 50 euro.

- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

Non è prevista l'erogazione della rendita.

- **Costi per l'esercizio delle opzioni**

Non sono previste opzioni.

**Costi di intermediazione**

50%. La percentuale rappresenta la quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.



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

Vi invitiamo a consultare il Documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento selezionata per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascun Fondo interno.



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SÌ NO

**Valori di riscatto e riduzione**

A condizione che l'Assicurato sia in vita, puoi richiedere in qualsiasi momento alla Società il Riscatto totale del Contratto. Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.

**a) Riscatto totale**

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

Qualora la relativa richiesta venga presentata dopo almeno sei mesi dalla data di conversione del Premio versato in quote, il valore di Riscatto è pari all'importo come sopra determinato al netto della commissione di 50 Euro.

In caso di riscatto nei primi sei mesi dalla data di investimento del Premio, ai fini della determinazione del valore di Riscatto, viene applicato al Premio pagato un coefficiente di riduzione pari allo 0,50%. In tal caso, non si applica la commissione di 50 Euro.

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

**b) Riscatto parziale**

	Il riscatto parziale non è consentito.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a: <b>Allianz Darta Saving</b> Maple House Temple Road Blackrock, Dublin, IRELAND Email: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a> Numero: +353 1 242 2300 Fax: +353 1 242 2302

<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>All'impresa assicuratrice</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a</p> <p><b>Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT</b>  <b>Maple House, Temple Road</b>  <b>Blackrock</b>  <b>Dublin, IRELAND</b>  <b>E-mail: <a href="mailto:allianzdarta.saving@darta.ie">allianzdarta.saving@darta.ie</a></b></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>
<b>All'IVASS o alla CONSOB</b>	<p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Allianz Darta Saving ed il relativo riscontro:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida"</li> </ul> <p>Link: <a href="https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf">https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</a></p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.</p> <p>Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>I reclami aventi ad oggetto la corretta redazione del KID sono di competenza della CONSOB.</p> <p>Le imprese con sede legale in un altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese di origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	

<b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti.</p> <p><b>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p> <p>Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società.</li> <li>• Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</li> </ul> <p><b>Gestione delle liti transfrontaliere</b></p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><u>Tassazione dei Premi</u> I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u> Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u> Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26,00% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati, eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list".</p> <p>In caso di pagamento delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti, poiché queste sono incerte sia nell'<i>an</i> che nel <i>quantum</i> e il Contratto non prevede forme di garanzia di risultato né in termini di capitale garantito né di rendimento, le stesse saranno liquidate al Contraente senza applicazione dell'Imposta Sostitutiva fino a concorrenza del Premio pagato.</p> <p>La base imponibile dell'Imposta di Bollo coincide con il valore di mercato dei titoli o prodotti finanziari sottostanti ovvero, in mancanza, con il valore nominale o di rimborso degli stessi ovvero, in mancanza anche di questi ultimi, sulla base dei premi versati.</p> <p>L'Imposta di Bollo è dovuta alla cessazione del contratto, in caso di decesso, ovvero al momento del Riscatto o del recesso.</p>

A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita. Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese. Allianz Darta Saving si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, La Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia

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 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 2024

## 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 Soluzione Reddito**. I seguenti fondi interni non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
CS Portfolio Reddito	LU0108838904

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 Soluzione Reddito** 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](http://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 Soluzione Reddito** 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](http://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 Soluzione Reddito** 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.it](http://www.allianzdarta.it) dedicata al prodotto.

## Condizioni di Assicurazione

- Art. 1 – Oggetto del Contratto
- Art. 2 – Conclusione del Contratto
- Art. 3 – Premio unico e suo investimento
- Art. 4 – Fondo interno e Valore unitario delle quote
- Art. 5 – Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso
- Art. 6 – Decorrenza degli effetti del Contratto e durata
- Art. 7 – Prestazioni in caso di decesso
- Art. 8 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- Art. 9 – Riscatto e Prestazioni Periodiche Ricorrenti
- Art. 10 – Costi del Contratto
- Art. 11 – Copertura opzionale caso morte "Con Protezione *Smart*"
- Art. 12 – Cessione, Pegno e Vincolo
- Art. 13 – Beneficiari (in caso di morte)
- Art. 14 – Pagamenti della Società
- Art. 15 – Documenti richiesta dalla Società
- Art. 16 – Modifiche contrattuali
- Art. 17 – Modifiche del Regolamento del Fondo interno
- Art. 18 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
- Art. 19 – Documenti contrattuali
- Art. 20 – Comunicazioni
- Art. 21 – Distributore autorizzato
- Art. 22 – Tasse ed Imposte
- Art. 23 – Legge applicabile e foro competente
- Art. 24 – Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno

## Art. 1 - Oggetto del Contratto

- 1.1. Darta Soluzione Reddito è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving. **Allianz Darta Saving è il nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac.**
- 1.2. Darta Soluzione Reddito è un Contratto **finanziario-assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, la Società si impegna a corrispondere le prestazioni in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo
- 1.3. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote del Fondo interno, al quale il Contratto è collegato.
- 1.4. Per le prestazioni in caso di decesso si rinvia al successivo art. 7. Per le prestazioni in caso di sopravvivenza si rinvia al successivo art. 9.

## Art. 2 - Conclusione del Contratto

- 2.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di proposta.**
- 2.2. Resta inteso che **l'Assicurato alla Data di decorrenza del Contratto non potrà avere un'età inferiore a 18 anni o superiore a 94 anni (ossia non abbia compiuto il novantacinquesimo anno di età).**
- 2.3. 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 successivo art. 3.
- 2.4. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio** (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**
- 2.5. A conferma della Conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.
- 2.6. 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.
- 2.7. 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.**
- 2.8. 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).
- 2.9. Nei casi di cui ai precedenti artt. 2.7 e 2.8, **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 di cui al successivo art. 9) **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.**
- 2.10. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**
- 2.11. **Il Contraente si impegna, inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**
- 2.12. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

## Art. 3 - Premio unico e suo investimento

- 3.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari **a 250.000,00 (cinquantamila) Euro e se superiore deve essere espresso in multipli di 50.000 Euro**. Al momento della sottoscrizione della Proposta, il Contraente paga alla Società l'importo del Premio unico secondo le modalità indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico.
- 3.2. In caso di accettazione della Proposta, previa valutazione della stessa, la Società investe il Premio versato, secondo le modalità di seguito indicate. **Il contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio** (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta** in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.
- 3.3. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, è richiesto al Contraente di sottoscrivere una nuova Proposta
- 3.4. Il Premio versato, al netto dei costi, diviso per il valore unitario delle quote del Fondo interno, dà luogo al numero delle quote del Fondo interno stesso possedute dal Contraente.
- 3.5. **Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio unico.**
- 3.6. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, è richiesto al Contraente di sottoscrivere una nuova Proposta.
- 3.7. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, restituisce al Contraente il Premio pagato, entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato in Proposta.
- 3.8. In seguito all'investimento del Premio unico, la Società invia al Contraente una comunicazione recante le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il Fondo interno di destinazione, 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.
- 3.9. **Premio unico**
  - **Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta**, deve compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa e **paga alla Società l'importo del Premio unico** mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.
  - In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato, al netto dei costi di caricamento gravanti sul Premio stesso, nel Fondo interno collegato al Contratto.
- 3.10. **Premi aggiuntivi**
  - **Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.**

## Art. 4 - Fondo interno e valore unitario delle quote

- 4.1. Darta Soluzione Reddito è collegato al seguente Fondo interno:  
CS Portfolio Reddito, codice AB91.
- 4.2. Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio pagato dal Contraente, al netto dei costi, viene diviso per il valore unitario delle quote del Fondo interno collegato al Contratto rilevato alla data di decorrenza del Contratto.
- 4.3. **Il valore unitario delle quote del Fondo interno viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno stesso, ed è pubblicato giornalmente sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).**

- 4.4. **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.**
- 4.5. **A tutela degli interessi di tutti i clienti che hanno investito nelle quote dei fondi interni, la Società si riserva la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, trasferimento tra fondi interni (switch) e liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, fermo restando che tale giorno non potrà essere in ogni caso successivo al quinto giorno lavorativo successivo alla data in cui sia pervenuta alla Società la relativa richiesta.**

## Art. 5 - Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso

- 5.1. Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto. A tal fine, il Contraente **deve inviare alla Società una lettera raccomandata, anticipata via fax o email (allianzdarta.saving@darta.ie), indirizzata ad Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland,** contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie. **La lettera raccomandata dovrà essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.**
- 5.2. **Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al precedente art. 5.1.**
- 5.3. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituire al Contraente il Premio pagato.
- 5.4. Il Contraente può, altresì, **recedere** dal Contratto **entro trenta** giorni dal momento della sua conclusione, inviando alla Società **una lettera raccomandata anticipata via fax o via email (allianzdarta.saving@darta.ie),** con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.
- 5.5. **Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente un'importo pari alla differenza fra:**
- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed
  - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza.

## Art. 6 - Decorrenza degli effetti del Contratto e durata

- 6.1. Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale (data di decorrenza).
- 6.2. **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'Assicurato, Riscatto totale del Contratto.

## Art. 7 – Prestazioni in caso di decesso

- 7.1 In caso di decesso dell'Assicurato durante il corso del Contratto, la Società pagherà ai Beneficiari (in caso di morte) un importo pari al controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.
- 7.2 **Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui viene fatta pervenire alla Società, tramite il distributore autorizzato, la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato.** Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa, di cui alla sezione "Documenti richiesti dalla Società" in calce alle presenti Condizioni Contrattuali, fatta pervenire alla Società tramite il distributore autorizzato.

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 0 a 65 anni	1,00%
da 66 a 90 anni	0,02%
oltre 90 anni	0,01%

7.3 Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo, pertanto il Contraente si fa carico dei rischi finanziari collegati al contratto.

## Art. 8 - Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

8.1. La maggiorazione di cui agli artt. 7.2 e 11 per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:

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

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

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

## Art. 9 - Riscatto e Prestazioni Periodiche Ricorrenti

9.1. In ogni momento dalla data di decorrenza, a condizione che l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata nell'art. 15.

### a) Riscatto totale

9.2. La Società pagherà il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto fatta pervenire alla Società tramite il distributore autorizzato. L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.**

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

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

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

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

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

9.5. A fronte di un Riscatto 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, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.

b) Riscatto parziale

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

c) Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano)

9.7. Il Contratto è strutturato per offrire un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti (Piano) liquidate a beneficio del Contraente, per un ammontare proporzionale al Premio unico versato calcolato su base annua e pagato trimestralmente.

9.8. L'importo di ciascuna Prestazione Periodica Ricorrente è fisso e varia in rapporto al Premio unico versato inizialmente secondo la regola: 3% annuo del premio unico versato pari allo 0,75% trimestrale.

9.9. A titolo di esempio di determinazione del monte delle Prestazioni Periodiche liquidate nell'anno, si riporta la seguente tabella:

Premio unico versato	Importo annuale delle Prestazioni Periodiche
250.000,00 Euro	1.875,00 Euro
300.000,00 Euro	2.250,00 Euro
350.000,00 Euro	2.625,00 Euro
...	...

9.10. **L'adesione al Piano è automatica ed obbligatoria al momento della sottoscrizione della Proposta da parte del Contraente. Il Contraente non può modificare né la frequenza del Piano, né l'importo delle singole Prestazioni.**

9.11. L'attivazione del Piano avverrà il **terzo mese successivo alla data di decorrenza del Contratto.**

9.12. L'importo liquidabile di ciascuna Prestazione Periodica viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza trimestrale della data di attivazione del Piano.

*Tabella esemplificativa dell'attivazione del Piano.*

Data di attivazione del Piano	Frequenza delle Prestazioni Ricorrenti		
	Trimestrale		
Terzo mese successivo alla data di decorrenza della polizza <b>es: 5 aprile 2020 se data di decorrenza è 5 gennaio 2020</b>	<b>Prima</b> Prestazione: 5 aprile 2020	<b>Seconda</b> Prestazione: 5 luglio 2020	<b>Terza</b> Prestazione: 5 ottobre 2020

- 9.13. Il Piano ha termine quando il numero di quote attribuite al Fondo interno è pari a 0 (zero). Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultima Prestazione Periodica verrà corrisposto al Contraente il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno.
- 9.14. **Qualora l'ultima Prestazione Periodica coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.**
- 9.15. **In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di una Prestazione Periodica, si procederà comunque alla liquidazione della stessa.**
- 9.16. A fronte del pagamento di ogni Prestazione Periodica, la Società provvede ad inviare una comunicazione al Contraente recante l'indicazione di: data della Prestazione Periodica, numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore lordo della Prestazione Periodica, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore netto della Prestazione Periodica.

## Art. 10 - Costi del Contratto

Costi direttamente a carico del Contraente

### a) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto, descritta al precedente art. 7, vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo della commissione di gestione, pari a 0,03% della commissione stessa.

### b) Costi di Caricamento sul Premio unico

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

Misura % del caricamento
3,00%

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

Sono previsti dei costi per l'operazione di Riscatto come dettagliato nell'Art. 9 delle presenti Condizioni contrattuali.

Costi indirettamente a carico del Contraente

### a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è determinata ed imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata quotidianamente. Tale commissione di gestione è fissata nella seguente misura:

Fondo interno	Commissione di gestione
CS Portfolio Reddito	1,40%

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

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

- spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;
- oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;
- spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR sono pari al 2,50% su base annua, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dalla SGR saranno integralmente reinvestite nel Fondo interno.

## Art. 11 - Copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart"

11.1 Darta Soluzione Reddito prevede la facoltà per il Contraente di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart".

### a) Limiti di età

L'opzione "Con Protezione Smart" non può essere sottoscritta nel caso in cui l'Assicurato, che deve essere il medesimo della copertura principale, abbia un'età all'ingresso inferiore a 18 anni e superiore a 65 anni. Per età all'ingresso si intende l'età al compleanno più vicino al momento della richiesta di attivazione.

L'opzione "Con Protezione Smart" si interrompe automaticamente e definitivamente, cessando di produrre i propri effetti oltre il 79° anno di età dell'Assicurato.

### b) Modalità di attivazione

Per richiedere l'attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart", l'Assicurato dovrà sottoscrivere una Dichiarazione di Buona Salute (DBS) o, in alternativa, compilare il questionario sanitario predisposto dalla Società. La richiesta di attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart" può essere fatta sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta del Contratto, sia successivamente in qualsiasi momento, fatti salvi i limiti di età sopra riportati e previa sottoscrizione di un nuovo DBS o compilazione di un nuovo questionario sanitario. **La DBS e/o il questionario sanitario costituiscono parte integrante del contratto; la Società si basa su tali documenti per la valutazione e assunzione del rischio.**

### c) Attivazione, durata e interruzione

L'opzione "Con Protezione Smart" si attiva il giorno in cui la Società accetta la richiesta di attivazione prelevandone il relativo premio annuo. La data di attivazione è indicata nell'appendice al certificato di polizza che viene inviato al Contraente.

L'opzione "Con Protezione Smart" rimane **attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno salvo che il Contraente non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società tramite Raccomandata A/R anticipata via fax o via email (allianzdarta.saving@darta.ie)**. La corretta trasmissione della richiesta di interruzione comporterà la cessazione dell'opzione "Con Protezione Smart" dalla data in cui la stessa perviene alla Società.

Fatti salvi i limiti di età sopra riportati, il Contraente ha facoltà di chiedere l'attivazione e l'interruzione della copertura "Con Protezione Smart" anche più volte nel corso della durata del Contratto. **L'opzione si interrompe in ogni caso, quando le quote del/i fondo/i attribuite al Contratto non sono sufficienti a coprire il premio della copertura opzionale.**

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

### d) Prestazione

L'opzione "Con Protezione Smart" prevede la corresponsione al Beneficiario designato, in caso di decesso dell'Assicurato, della **prestazione caso morte principale (di cui all'art. 7 delle presenti Condizioni contrattuali) maggiorata di euro 50.000,00 (cinquantamila), purchè il Contraente sia in regola con il pagamento del relativo premio.**

Nel caso in cui il Contraente attivi l'opzione "Con Protezione Smart" su più Contratti aventi il medesimo Assicurato, **l'importo massimo complessivo che la Società verserà ai Beneficiari designati in aggiunta alla prestazione caso morte principale, è pari ad euro 100.000 (centomila).**

### e) Esclusioni

La prestazione legata all'opzione "Con Protezione Smart" viene corrisposta in caso di decesso dell'Assicurato, qualunque possa essere la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, fatte salve le ipotesi di esclusione di cui all'art. 8 delle presenti Condizioni contrattuali.

### f) Premio

Il premio annuale dell'opzione "Con Protezione Smart", rappresentato nella tabella di seguito riportata, viene calcolato:

- **all'atto di ciascuna attivazione**, in base all'età più vicina raggiunta dall'Assicurato rispetto alla data di richiesta dell'attivazione stessa;
- **per gli anni successivi e fino a che l'opzione rimane attiva**, in funzione dell'età più vicina raggiunta dall'Assicurato al momento di ogni automatico rinnovo;
- indipendentemente dal sesso dell'Assicurato.

Età	PREMIO
18	25,15
19	27,52
20	29,13
21	30,47
22	31,46
23	31,85
24	32,59
25	32,18
26	32,08
27	32,06
28	31,71
29	31,32
30	32,11
31	32,15
32	33,61
33	35,58
34	37,87
35	39,56
36	41,61
37	43,33
38	46,23
39	50,04
40	53,87
41	57,56
42	62,29
43	67,49
44	74,55
45	81,87
46	89,13
47	99,43
48	107,80

Età	PREMIO
49	118,27
50	129,63
51	143,73
52	159,24
53	182,12
54	194,77
55	212,82
56	235,61
57	266,11
58	292,42
59	331,11
60	358,11
61	388,14
62	423,01
63	455,58
64	503,14
65	561,65
66	627,96
67	698,49
68	769,00
69	857,04
70	957,49
71	1.060,76
72	1.181,73
73	1.305,75
74	1.452,27
75	1.622,96
76	1.810,19
77	2.003,18
78	2.237,35
79	2.484,57

- 11.2 Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo cui è collegata la copertura principale. **È fatto salvo il diritto della Società di stabilire un premio più elevato in relazione a rischi specifici o al particolare stato di salute dell'Assicurato.**

## Art. 12 - Cessione, Pegno e Vincolo

- 12.1 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, le richieste di Recesso e Riscatto richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

## Art. 13 - Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*

- 13.1 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
- 13.2 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 della Proposta;
  - il nome del Beneficiario che intende revocare;
  - il nome della persona o delle persone che intende nominare come nuovi Beneficiari;
  - la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.
- 13.3 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 eccetto alla Società
- 13.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **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;**
  - **dopo la morte del Contraente;**
  - **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.

- 13.5 **La designazione dei Beneficiari e le relative, eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento.**
- 13.6 In seguito al decesso del Contraente (qualora il Contratto sia stato stipulato da un Contraente e lo stesso sia una figura diversa dall'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari
- 13.7 L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto, senza diritto di modificare e/o revocare il beneficiario. **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. 14 - Pagamenti della Società

- 14.1 Fatti salvi i casi in cui la Società debba richiedere documentazione integrativa ovvero non possa procedere al pagamento delle prestazioni, in ragione di qualsivoglia motivo interno (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, richiesta di indagini da parte della funzione antiriciclaggio, ricezione di intimazioni e/o diffide a pagare), la Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, fatta pervenire alla Società tramite il distributore autorizzato e **corredata dalla documentazione indicata nel successivo art. 15**, e delle coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC/SWIFT), mediante le quali provvederà ad accreditare l'importo dovuto.
- 14.2 Decorso il suddetto termine dei 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa, la Società corrisponderà all'avente diritto:
- gli interessi di mora al tasso legale in caso di Contraente persona fisica.
  - gli interessi legali di mora di cui al Decreto n.231 del 9 ottobre 2002 e successive modifiche, negli altri casi.
- 14.3 Detti interessi saranno calcolati a partire dal giorno successivo alla scadenza prevista per il pagamento delle prestazioni.

14.4 **La Prestazione Periodica Ricorrente, indipendentemente dalla frequenza di pagamento, sarà pagata solo al Contraente.**

## Art. 15 - Documenti richiesti dalla Società

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

15.2 **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.**

15.3 **Si precisa, 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.**

### 15.4 **Revoca**

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

### 15.5 **Recesso dal Contratto**

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax o via email;
- 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 indicate al seguente indirizzo:

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

### 15.6 **Riscatto totale del Contratto**

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo all'uopo predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i dati anagrafici del 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) Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) Indicazione delle coordinate bancarie intestate al Contraente sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le

coordinate bancarie fornite dal Contraente per il pagamento del valore di Riscatto siano intestate al Contraente stesso;

- 6) L'autorizzazione del Creditore pignoratorio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 7) L'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata 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;
- 8) 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.

#### 15.7 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- 2) Certificato medico attestante la causa del decesso e, nel solo caso in cui sia attiva al momento del decesso la copertura assicurativa opzionale "Con Protezione Smart" anche il documento "**Relazione del medico curante**" disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica". Resta inteso che **la prestazione assicurativa non è subordinata alla produzione di tale relazione, qualora il reperimento della stessa sia eccessivamente oneroso per il Beneficiario;**
- 3) Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se 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 all'uopo predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo e indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento.

La predetta richiesta dovrà essere inviata in originale a:

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

- 8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;
- 9) Nel caso la polizza sia stata messa a pegno, l'autorizzazione del Creditore pignoratorio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

## Art. 16 - Modifiche contrattuali

- 16.1 Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
  2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
  3. si provveda alla **modifica del Regolamento del Fondo interno collegato al Contratto o si proceda alla fusione dello stesso con altri Fondi** interni disponibili della Società.
- 16.2 Nelle ipotesi previste alle lett. a) e b) del precedente art. 16.1, 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 punti **b) e c) del precedente art. 16.1**, saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte del Contraente della comunicazione relativa alle modifiche proposte.
- 16.3 Qualora il mutamento delle Condizioni contrattuali derivi da una delle circostanze di cui al successivo art. 16, 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. 17 - Modifiche del Regolamento del Fondo interno

- 17.1 **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno, le modifiche** che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.
- 17.2 Tali modifiche verranno comunicate al Contraente e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sull'Assicurato e gli altri aventi diritto.
- 17.3 Qualora venga modificata uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:
- Spese a carico del Fondo interno;
  - Mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;
- ove questi risultino essere meno favorevoli per l'Assicurato **e il Contraente non intenda accettarle, questi potrà recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.** In questo caso la Società pagherà al Contraente una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.
- 17.4 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.
- 17.5 **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno, le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato. In particolare la Società avrà la facoltà di cancellare dal Regolamento del Fondo interno alcune tipologie di attivi o di aggiungerne di nuove.**
- 17.6 **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. 18 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

## Art. 19 - Documenti contrattuali

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

## Art. 20 - Comunicazioni

20.1 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 Società è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

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

- da parte della **Società: tramite lettera** ordinaria ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata;
- da parte del Contraente: **tramite email ([allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) se ha acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via fax o email agli indirizzi indicati nella Proposta. **In caso di comunicazione tramite email vi invitiamo ad accertarvi di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. In caso contrario dovrà essere inviata una nuova comunicazione.**

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

20.4 **Le comunicazioni relative:**

- a) **alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;**
- b) **alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi e il profilo di rischio del prodotto;**
- c) **le variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo;**
- d) **ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;**
- e) **all'estratto conto annuale;**

**f) alle comunicazioni in corso di contratto**

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

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

## Art. 21 - Distributore autorizzato

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

- fornire al Contraente tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa, ogni eventuale richiesta di chiarimento, di liquidazione, di riscatto o comunicazione proveniente dal Contraente e/o dal/i Beneficiario/i.

## Art. 22 -Tasse ed Imposte

22.1 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. 23 - Legge applicabile e foro competente

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

## Art. 24 – Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno

24.1 **La Società si riserva il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti dal volere della Società e da questa non controllabili.**

24.2 La Società si riserva altresì il diritto di **sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno qualora, per cause non imputabili alla Società, nel caso in cui la valorizzazione dei titoli sottostanti al Contratto forniti dall'emittente e/o dal gestore non consenta alcuna attività di investimento e/o non corrisponda al valore di mercato.**

24.3 La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti 24.1 e 24.2.

24.4 Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch saranno anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.

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

# Allegato 1: Informativa Privacy

## Informativa per il Trattamento dei dati personali

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

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

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

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

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

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

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

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

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

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

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
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.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici. <sup>(1)</sup>	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING <sup>(1)</sup></b>		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.

<sup>(1)</sup> Tale finalità si riferisce esclusivamente al Contraente. Non si riferisce ai dati dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), del Beneficiario e di eventuali referenti terzi da cui non è raccolto uno specifico consenso.

**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, Clauseole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving

Maple House, Temple Road Blackrock

Dublin Ireland

Numero: 00353 1 2422300

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

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

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

La presente Informativa è stata aggiornata in data 20/06/2023.

## Glossario dei termini tecnici

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2024

---

### 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.

### Capitale investito

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

### 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 al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

### Categoria

La categoria del fondo interno 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.

### 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 Fondo interno per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del Fondo interno in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del Fondo interno e quello del Benchmark.

### Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società 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 sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni.

### 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 Soluzione Reddito.

### 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.

### Data di decorrenza

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

### Data di investimento

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

### 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 fondo interno è finalizzata a creare "valore aggiunto".

### Gestione a benchmark di tipo passivo

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

### 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 finanziario-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.

## Qualifica

La qualifica del fondo interno 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.

### Società

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

### Spese di emissione

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

### SRI (Summary Risk Indicator)

E' una misura sintetica di rischio ottenuta aggregando rischio di mercato e rischio di credito, calcolata in base a quanto previsto dalla regolamentazione di settore. La scala varia da 1, grado di rischio piú basso, a 7, grado di rischio piú alto.

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

La tipologia di gestione del Fondo interno dipende dalla politica di investimento che lo 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 la cui politica di investimento presenta un'ampia libert  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 la cui politica di investimento   legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed   caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni 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 attivit  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),   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.

### Volatilit 

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

# MODULO DI PROPOSTA

## DARTA SOLUZIONE REDDITO

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked

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

Facsimile

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

Gruppo ALLIANZ

DA INVIARSI A ALLIANZ DARTA SAVING (DARTA)

### CONTRAENTE (persona fisica - persona giuridica o ente)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE		CODICE FISCALE (sempre richiesto)		PARTITA IVA	
_____	_____	_____	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA	PROV	STATO DI NASCITA	
_____	_____	_____	_____	_____	
INDIRIZZO DI RESIDENZA <sup>2</sup> /DELLA SEDE LEGALE <sup>2</sup>		N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE	PROV
_____	_____	_____	_____	_____	_____
STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE		TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>		N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA
_____	_____	_____		_____	_____
IN DATA	DATA DI SCADENZA	E-MAIL		TELEFONO	
_____	_____	_____		_____	

### DOMICILIO (se diverso da residenza/sede legale)

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

### INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA (se diverso da residenza/sede legale)

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA	N.	CAP	COMUNE DI CORRISPONDENZA	PROV
_____	_____	_____	_____	_____
STATO: <input type="checkbox"/> Italia <input type="checkbox"/> Estero (specificare) _____				

### ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE		_____	
_____	_____	_____	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA	PROV	STATO DI NASCITA	
_____	_____	_____	_____	_____	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV STATO
_____	_____	_____	_____	_____	_____
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA		IN DATA	DATA DI SCADENZA
_____	_____	_____		_____	_____
• Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: _____ (legenda tabella A)					
• Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: _____					

### SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> N.1

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

COGNOME E NOME		CODICE FISCALE (sempre richiesto)		E-MAIL	
_____	_____	_____	_____	_____	
DATA DI NASCITA	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA	INDIRIZZO DI RESIDENZA		
_____	_____	_____	_____		
N.	CAP	COMUNE DI RESIDENZA	PROV	STATO DI RESIDENZA	
_____	_____	_____	_____	_____	
DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza)		N.	CAP	COMUNE	PROV
_____		_____	_____	_____	_____
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>	N. DOCUMENTO	RILASCIATO DA		LUOGO DI RILASCIO	
_____	_____	_____		_____	
IN DATA	DATA DI SCADENZA	RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE: <input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____			
_____	_____	_____			
<input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta <sup>7</sup> (PEP)					
<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta					
Se è PEP indicare:					
• Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)					
• Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)					

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> N.2** (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ LUOGO DI RILASCIO \_\_\_\_\_  
 IN DATA \_\_\_\_\_ DATA DI SCADENZA \_\_\_\_\_  
 RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE:  Familiare  Altro (specificare) \_\_\_\_\_  
 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)  
 NON è una persona politicamente esposta  
 Se è PEP indicare:  
 • Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella B)  
 • Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella C)

**BENEFICIARI in caso di morte dell'Assicurato** (è possibile indicare ulteriori Beneficiari su un allegato)

INDICARE I BENEFICIARI NOMINATIVAMENTE OPPURE SCEGLIERLI TRA QUELLI RICHIAMATI IN LEGENDA INDICANDO LA LETTERA CORRISPONDENTE<sup>5</sup>: \_\_\_\_\_

**PRIMO BENEFICIARIO**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (legenda-tabella D) \_\_\_\_\_  
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA \_\_\_\_\_ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) \_\_\_\_\_ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA \_\_\_\_\_  
 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)  
 NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_  
 (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)  
 Se è PEP indicare:  
 • Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_  
 • Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella B)  
 • Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella C)  
 (se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)

**SECONDO BENEFICIARIO**

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (legenda-tabella D) \_\_\_\_\_  
 CODICE TIPOLOGIA SOCIETARIA \_\_\_\_\_ CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) \_\_\_\_\_ DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA \_\_\_\_\_  
 È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)  
 NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_  
 (per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare:

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

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

**TERZO BENEFICIARIO**

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

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

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

- È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)
- NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

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

Se è PEP indicare:

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

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

**QUARTO BENEFICIARIO**

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

DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_

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

- È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)
- NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_

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

Se è PEP indicare:

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

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

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

**REFERENTE TERZO**

Nel caso in cui il Contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza nell'identificazione del/i Beneficiario/i, compilare i campi sottostanti indicando un Referente terzo a cui la Società potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_

INDIRIZZO<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**PREMIO UNICO LORDO** (importo minimo 250.000,00 Euro)

PREMIO UNICO LORDO VERSATO (sono ammessi altresì multipli di 50.000,00 Euro) \_\_\_\_\_ (Euro)

**DATI BANCARI DEL CONTRAENTE**

INTESTATARIO C/C \_\_\_\_\_

BANCA

SWIFT/BIC

IBAN

IL CONTO CORRENTE È COINTESTATO:  Sì  No

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

## MODALITÀ PAGAMENTO

 Bonifico bancario:

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

## CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

Fondo di destinazione: CS Portofolio Reddito (codice Fondo AB91)

Il Premio Unico Lordo è investito, al netto dei caricamenti, unicamente nel Fondo Interno CS Portofolio Reddito.

Il Contratto prevede delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti pagabili con frequenza trimestrale dalla data di decorrenza del Contratto stesso. L'importo di ciascun pagamento è pari allo 0,75% del Premio pagato, per come descritto dall'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

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

## CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO

Caricamento: 3% altro: \_\_\_\_\_ %  
(sono ammessi solo valori interi, NON decimali)

LUOGO

DATA

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

## DICHIARAZIONI

## Il Contraente:

- dichiara di essere stato informato che Darta Soluzione Reddito è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Soluzione Reddito edizione gennaio 2024 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti;
- dichiara di aver preso visione, anteriormente alla sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, dell'informativa sulla privacy ad esso allegata e, se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo, si impegna a fornire tale informativa ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;
- dichiara che il pagamento anticipato del Premio Totale versato alla sottoscrizione, non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio Totale versato alla sottoscrizione sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO UNICO LORDO";
- dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.

## L'Assicurato:

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

LUOGO

DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE  
(o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)FIRMA DELL'ASSICURATO  
(se persona diversa dal Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2. Conclusione del Contratto (2.2, 2.4, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11); Art. 5. Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso (5.1, 5.3); Art. 7 Prestazioni in caso di decesso (7.2, 7.3); Art. 8 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (8.1, 8.2); Art. 9 Riscatto e Prestazioni Periodiche Ricorrenti (9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.5, 9.8); Art. 10 Costi del Contratto (10.1 b) e c), 10.2); Art. 11 Copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart" (11.1, a), c), d), e), f), 11.2); Art. 13 Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza mortis-causa (13.2, 13.5, 13.6, 13.7); Art. 14 Pagamenti della Società (14.1); Art. 15 Documenti richiesti dalla Società (15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7); Art. 20 Comunicazioni (20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5). Art. 24 Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno (24.1, 34.2, 24.3, 24.4, 24.5).

LUOGO

DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

## COPERTURA COMPLEMENTARE FACOLTATIVA PER IL CASO MORTE "CON PROTEZIONE SMART"

Il Contraente chiede di sottoscrivere la copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart", che prevede la corresponsione di una maggiorazione pari a 50.000,00 euro alla prestazione caso morte principale, il cui premio è riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

L'età massima di ingresso dell'Assicurato è 65 anni non compiuti. "Con Protezione Smart" rimane attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno, e comunque non oltre il 79° anno di età dell'Assicurato, salvo che il Contraente non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società tramite Raccomandata A/R anticipata via fax. Il pagamento del premio della copertura complementare avviene mediante prelievo di quote del Fondo interno ALLIANZGI Strategy 50 -AD49, con frequenza trimestrale.

## IL CONTRAENTE RICHIEDE LA SOTTOSCRIZIONE DELLA COPERTURA COMPLEMENTARE CASO MORTE

 (Barrare la casella in caso di accettazione)

All'uopo, l'**Assicurato dichiara:**

- di non aver subito ricoveri o interventi chirurgici negli ultimi 5 anni e/o di non essere attualmente in attesa di ricovero (salvo per i seguenti casi: appendicite, ernie addominali/inguinali, adenoidi, tonsille, deviazione del setto nasale, meniscectomia o rottura legamenti del ginocchio, parto senza complicanze, estrazione dentale o chirurgia estetica).
- di non aver consultato un medico, ricevuto una diagnosi o prescrizione di esami, cure o trattamenti in merito ad una o più delle seguenti malattie/disturbi:
  - Cancro o qualsiasi tipo di tumore, leucemia, linfonodi ingrossati;
  - Disturbi cardiaci o della circolazione, infarto, ischemia, ictus, attacco ischemico transitorio, aneurisma, emorragia cerebrale, ipertensione non controllata;
  - Asma (salvo rinite allergica) o bronchite cronica, enfisema;
  - Epatite, cirrosi epatica, disturbi al pancreas o all'intestino;
  - Insufficienza renale, rene policistico, disturbi alla vescica o alla prostata;
  - Obesità;
  - Diabete;
  - HIV, AIDS;
  - Malattie neurologiche o del sistema nervoso, epilessia, disturbi neuro-psichici, depressione, schizofrenia;
- di non essersi sottoposto negli ultimi 12 mesi a indagini diagnostiche particolari quali ad esempio risonanza magnetica, TAC, ecografia, scintigrafia, radiografie, mammografie, biopsie (al di fuori dai normali controlli di routine a puro scopo preventivo) che abbiano dato esito fuori dalla norma.
- di non presentare postumi invalidanti causati da malattie o traumi e/o di non essere titolare di una pensione di invalidità o inabilità e di non aver fatto domanda per ottenerla.

Qualora la **Dichiarazione di Buona Salute** sopra riportata non venga firmata, e si renda necessaria la compilazione del questionario sanitario, l'investimento del Premio unico avrà comunque luogo. **L'Assicurato, prima della sottoscrizione del Questionario, deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni contenute nel Questionario Sanitario stesso.** Il sottoscritto acconsente esplicitamente, ad ogni fine ed effetto di legge, che la Società, gli Eredi e/o i Beneficiari possano chiedere, anche successivamente al verificarsi dell'evento assicurato, a terzi (siano essi a mero titolo esemplificativo e non esaustivo persone fisiche e/o giuridiche, enti, cliniche, laboratori, aziende ospedaliere, ecc...) informazioni concernenti il proprio stato di salute, certificati medici di qualsivoglia natura, cartelle cliniche o quanto possa essere ritenuto utile opportuno e/o necessario dalla Società ai fini della liquidazione della prestazione assicurativa. Con la presente dichiarazione i soggetti che forniranno le informazioni, i documenti, le certificazioni e/o le cartelle cliniche, sono sin da ora liberati, ad ogni fine ed effetto di legge ivi incluse le disposizioni sul Codice della Privacy, dal segreto professionale/ legale. Nessuno pertanto potrà eccepire alcunché a fronte di tale richiesta.

\_\_\_\_\_  
LUOGO

\_\_\_\_\_  
DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)  
(per accettazione della Copertura Complementare)

\_\_\_\_\_  
FIRMA DELL'ASSICURATO  
(per Dichiarazione Buona Salute e per consenso di cui all'art. 1919 del Codice Civile)

## CONSENSO PER DATI PERSONALI

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

### TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI SENSIBILI (inclusi i dati relativi alla Salute)

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

Per finalità elencate nei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C dell'Informativa Privacy, il Contraente e l'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) esprimono il consenso a quanto segue:

- al trattamento dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute e all'ottenimento dei dati da terze parti di cui al paragrafo 4 dell'Informativa Privacy;
- alla trasmissione dei propri dati personali, compresi quelli relativi alla salute, all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA), ai soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy;
- a manlevare tutte le persone fisiche presso Darta ed i soggetti indicati al paragrafo 5 dell'Informativa Privacy dagli obblighi di riservatezza cui sono tenuti relativi ai dati sulla salute ed altri dati personali sensibili che sono obbligati a trasferire ed utilizzare al fine di gestire il Contratto.

### MARKETING E COMUNICAZIONI PROMOZIONALI

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

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

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

### COMUNICAZIONE ELETTRONICA

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

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

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

\_\_\_\_\_  
LUOGO

\_\_\_\_\_  
DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA DEL CONTRAENTE  
(o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

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

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI<sup>9</sup>**

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

Il Contraente **DICHIARA**:

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

• Paese: \_\_\_\_\_

TIN: \_\_\_\_\_

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

• Paese: \_\_\_\_\_

TIN: \_\_\_\_\_

• Paese: \_\_\_\_\_

TIN: \_\_\_\_\_

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

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

**Dichiarazione finale**

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ DATA

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

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

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ DATA

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

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

Il sottoscritto Contraente \_\_\_\_\_ attesta di aver ricevuto da \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_ 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.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ DATA

\_\_\_\_\_ FIRMA DEL CONTRAENTE (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

**CONTRAENTE**

Data inizio relazione con il distributore \_\_\_\_\_

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

NON è una persona politicamente esposta

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

Se è PEP indicare:

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

• Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella C)

Se Contraente persona giuridica indicare la tipologia societaria \_\_\_\_\_

Attività professionale svolta: \_\_\_\_\_

Luogo di svolgimento dell'attività \_\_\_\_\_

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

Codice SAE \_\_\_\_\_

Codice RAE \_\_\_\_\_

Codice ATECO \_\_\_\_\_

Reddito annuo \_\_\_\_\_

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

Luogo di svolgimento dell'attività

Stato \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_

Altri Stati dove viene svolta l'attività \_\_\_\_\_



**TITOLARE EFFETTIVO<sup>8</sup>**

Nome _____		Cognome _____	
Data di Nascita [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]		Luogo di Nascita _____	
Provincia _____		Cittadinanza _____	
Codice Fiscale _____			
Residente in via _____	Numero civico _____	C.A.P. _____	
Comune/Località _____	Provincia _____	Stato _____	
Domicilio in via (se diverso da residenza) _____	Numero civico _____	C.A.P. _____	
Comune/Località _____	Provincia _____	Stato _____	
Tipo di documento: <input type="checkbox"/> Carta di identità <input type="checkbox"/> Passaporto		N° documento _____	
Autorità di rilascio _____	Luogo di rilascio _____	Data di rilascio [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]	Data di scadenza [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]
Relazione tra Contraente e Titolare effettivo: <input type="checkbox"/> Familiare <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____			
<input type="checkbox"/> È una persona politicamente esposta <sup>7</sup> (PEP)			
<input type="checkbox"/> NON è una persona politicamente esposta			
(per Titolare effettivo persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo <sup>8</sup> è PEP)			
Se è PEP indicare:			
• Se Titolare effettivo persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____			
• Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (legenda-tabella B)			
• Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)			
(se c'è più di un titolare effettivo PEP, indicare le informazioni suddette per ciascun titolare effettivo PEP, utilizzando l'apposito modulo)			
Se il Titolare effettivo persona giuridica indicare la tipologia societaria: _____			
Attività professionale svolta _____		Luogo di svolgimento dell'attività _____	
Codice TAE (obbligatorio per dipendente, dirigente, imprenditore, libero professionista, lavoratore autonomo) _____			
Codice SAE _____		Codice RAE _____	
Codice ATECO _____			
Se il Titolare effettivo è in <b>pensione</b> , è necessario indicare l'ultima attività lavorativa svolta: _____			
Luogo di svolgimento dell'attività			
Stato _____	Provincia _____	Altri Stati dove viene svolta l'attività _____	

**CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO**

**Conclusione del Contratto e decorrenza**

Al ricevimento della Proposta in originale, sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, se persona diversa, la Società procederà alla sua valutazione. Nel caso in cui la Società accetti la Proposta, il Premio Totale versato alla sottoscrizione al netto dei Caricamenti, è investito nei Fondi interni di destinazione del Premio. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza. Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.

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

**Revoca della Proposta**

Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di conclusione del Contratto. A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Dartá Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email (allianzdartá.saving@dartá.ie), con l'indicazione di tale volontà, contenente il pro-prio nome, cognome/ ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di conto corrente con relativo codice ABI, CAB, IBAN e BIC) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

**Diritto di Recesso**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione. A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:

- il controvalore del Contratto, calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del Valore delle quote)
- il controvalore del Contratto alla data di decorrenza.

**NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA**

- 1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA
- 2 Requisiti anagrafici: La Società dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.  
La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della conclusione del contratto è **elemento essenziale del contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nulla, invalido e privo di efficacia ab initio**.  
Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, sarà ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza). Nei casi di cui ai precedenti commi, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno. È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto. Nel caso di Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano**.
- 3 Tipo documento: **1** CARTA D'IDENTITÀ **2** PATENTE DI GUIDA **3** PASSAPORTO
- 4 Nel caso in cui il Contraente sia una Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente, compilare con i dati del soggetto munito dei poteri di firma. In tal caso allegare la documentazione comprovante il potere di sottoscrivere la presente Proposta in nome e per conto del Contraente.
- 5 Beneficiari - In caso di decesso dell'Assicurato:
  - A** Il Contraente / **B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali / **D** I figli dell'Assicurato in parti uguali
  - E** I genitori dell'Assicurato in parti uguali / **F** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli dell'Assicurato in parti uguali
  - G** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali / **J** Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società
  - L** Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi in parti uguali
- 6 Si consiglia di indicare un indirizzo di residenza a cui la Società possa inviare le eventuali comunicazioni destinate al Beneficiario.
- 7 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.
  - 1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).
  - 2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
  - 3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.
- 8 Si definisce Titolare Effettivo la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.
- 9 **Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS**  
La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America che è destinata a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti statunitensi ai fini fiscali. Le Autorità Irlandesi hanno concluso un accordo intergovernativo (IGA) con gli Stati Uniti il 21 dicembre 2012. L'IGA richiede la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annuale in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche statunitensi (definiti come residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali o cittadini statunitensi). Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con la Sezione 891E (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.  
Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative ai non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.  
Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.  
Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate Sezioni 891E, 891F e 891G e norme adottate in applicazione di tale legislazione, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini FATCA e CRS.

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

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

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale

internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>.

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

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

Lista dei documenti da fornire in caso di recapiti USA:

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

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

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

Facsimile

**Tabella A - Relazione del Beneficiario con il Contraente**

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

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 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	Titolarietà effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
03	Coniuge di	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di
04	Soggetto legato in unione civile/ convivenza di fatto/istituti assimilabili con		
05	Figlio/a di		
06	Coniuge di figlio/a di		

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

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

**Tabella D - Tipologia societaria**

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

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

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

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

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

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

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

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

Darta tratta (raccolge, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e, se designati nominativamente, dei Beneficiari e del referente terzo (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 esplicito?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause.  Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.	Si - Darta otterrà il consenso esplicito 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 Economico Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività 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	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.C FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Si - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D FINALITÀ DI MARKETING<sup>1</sup></b>		
Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica).	Si - Darta otterrà il consenso esplicito del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
<b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Si - Darta otterrà il consenso esplicito 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 esplicito 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

<sup>1</sup> Tale finalità si riferisce esclusivamente al Contraente. Non si riferisce ai dati dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), del Beneficiario e di eventuali referenti terzi da cui non è raccolto uno specifico consenso.

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

#### 5. Chi avrà accesso ai Dati?

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

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

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa, i Dati del Contraente possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di Dartà: 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 Dartà (richiedendoli come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy).

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

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

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

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

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

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

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

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

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscerne l'origine, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati siano trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati per garantirne l'accuratezza;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore; e
- Presentare un reclamo presso Dartà 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 e lo scopo della sua richiesta. Il Soggetto Interessato può anche fare una richiesta di accesso completando il Modulo di Richiesta Accesso Dati disponibile al seguente link [www.allianzdarta.ie/modulistica/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/).

#### 9. Come può essere contattata Dartà?

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

##### Data Protection Officer

c/o Allianz Dartà Saving

Maple House

Temple Road

Blackrock

Dublin

Ireland

Numero: 00353 1 2422300

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

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

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

La presente Informativa è stata aggiornata in data 20/06/2023.

Facsimile



## 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, Challenge Private e Wezy che abbiano un'età inferiore ai 75 anni al momento del decesso;
  - per gli Assicurati delle polizze Personal Way 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	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a	19	Rapporti professionali cliente
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	20	Rapporti professionali distributore o partner
		09	Cognato/cognata				
		10	Suocero/suocera	16	Rapporti aziendali		
04	Fratello/sorella	11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)				

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

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	06	Coniuge di figlio/a di
02	Genitore di	07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
03	Coniuge di	08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
04	Soggetto legato in unione civile/ 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		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero		
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero		
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale	27	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
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

