

Dublino, 22/02/2024

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

Gentile Cliente,

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

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

Questa iniziativa ci ha inoltre consentito di individuare **6 nuove soluzioni** che, come "fondi interni incorporanti", andranno ad arricchire le possibilità di scelta a sua disposizione all'interno della piattaforma.

Le suddette attività saranno completate il **26 aprile 2024**.

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

Tabella 1.

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC FIDELITY AMAI*	1,65%	T&GO Fidelity AutomaticAsia100	2,00%	Incremento
XTREND AMUNDI CPR Food Generat*	1,90%	XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	1,90%	Invariata
TEAM PIMCO	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb Core Alloc**	1,65%	Decremento
XCLASSIC INVESCO IBRA	1,65%	XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	1,65%	Invariata
XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	1,65%	XCLASSIC PICTET MAGO	1,65%	Invariata
XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp*	1,65%	XCLASSIC KAIROS European LS	1,65%	Invariata
T&GO ALLIANZGI Automatic 50*	1,65%	ALLIANZGI DMAS SRI 50	1,65%	Invariata
XCLASSIC UBS Global Dynamic*	1,40%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	1,40%	Invariata
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	1,40%	XCLASSIC ALLIANZGI Gl Opp Bond	1,40%	Invariata
XCLASSIC AMUNDI M.AssetSustain*	1,65%	XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	1,90%	Incremento
XCLASSIC DNCA Sustain China Eq*	1,90%	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	1,90%	Invariata
XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr*	1,90%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp *NEW*	1,90%	Invariata
XCLASSIC GAM Japan Leaders*	1,90%	XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq *NEW*	1,90%	Invariata
XTREND GS Environmental Impact*	1,90%	XCLASSIC GS Big Data Global Eq	1,90%	Invariata

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC JPM China Bond Opp*	1,40%	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	1,40%	Invariata
XTREND M&G Positive Impact*	1,90%	XTREND M&G Glb Paris Aligned *NEW*	1,90%	Invariata
XCLASSIC MS Global Insight*	1,90%	XCLASSIC MS US Advantage	1,90%	Invariata
XTREND UBS Active ClimateAware*	1,90%	XTREND VONTOBEL CleanTech	1,90%	Invariata
XCLASSIC ALLIANZGI GlbEqGrowth*	1,90%	XCLASSIC ALLIANZGI Insights	1,90%	Invariata
XTREND BGF Circular Economy*	1,90%	XCLASSIC BSF Syst ESG Equity *NEW*	1,90%	Invariata
XTREND CANDRIAM SustEqChildren*	1,90%	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	1,90%	Invariata
XTREND CS Infrastructure Eq*	1,90%	XTREND CBI Infrastruct Value	1,90%	Invariata
XCLASSIC EURIZON Divers Etico*	1,40%	XCLASSIC EURIZON Euro Bond	1,40%	Invariata
XTREND FIDELITY SustainClimate*	1,90%	XCLASSIC FIDELITY FAST Global *NEW*	1,90%	Invariata
XTREND TEMPLETON Disrupt Comm*	1,90%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp *NEW*	1,90%	Invariata
XTREND GS Clean En Infrastruct*	1,90%	XCLASSIC GS Big Data Global Eq	1,90%	Invariata
XTREND INVESCO China Health*	1,90%	XTREND INVESCO Consumer Trends	1,90%	Invariata
XCLASSIC JH Global Property Eq*	1,90%	XCLASSIC NB Global RealEstate	1,90%	Invariata
XTREND JPM Climate Change Sol*	1,90%	XCLASSIC JPM Global Focus	1,90%	Invariata
XTREND NORDEA Climate Soc Imp*	1,90%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	1,90%	Invariata

Fondo interno attuale		Fondo interno incorporante		Variazioni
Nome fondo	Commissione annua di gestione	Nome fondo	Commissione annua di gestione	Incremento o decremento della commissione annua di gestione
XCLASSIC PICTET EMMA*	1,65%	XCLASSIC PICTET MAGO	1,65%	Invariata
T&GO PIMCO Automatic RReturn *	1,40%***	XCLASSIC PIMCO Glb Core Alloc**	1,65%	Incremento
T&GO CARMIGNAC Evolution*	1,40%****	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	1,65%	Incremento
XCLASSIC ALLIANZGI Dyn All Eq*	1,90%	XCLASSIC ALLIANZGI Insights	1,90%	Invariata
XCLASSIC HSBC Asia Focused Inc*	1,65%	XCLASSIC HSBC Global Equity LT *NEW*	1,90%	Incremento
TEAM CAPITAL GROUP*	2,00%	XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	1,65%	Decremento

* Fondo interno collegato unicamente a Challenge Pro

NEW Fondo interno di nuova costituzione

** Fondo cambia denominazione a partire dal 26.04.2024 in "XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%"

*** Commissione di gestione che passa da 1,40% a 1,65% a partire dal 26.03.2025

**** Commissione di gestione che passa da 1,40% a 2,00% a partire dal 11.11.2025

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

Auspiciando che le modifiche da noi proposte incontrino il suo gradimento, la informiamo che, sulla base del contratto da lei stipulato, qualora lo desiderasse, potrà individuare tra l'ampia offerta di fondi interni collegati a Challenge e Challenge Pro un nuovo fondo in cui **trasferire senza costi aggiuntivi prima del 26 aprile 2024** quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).

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

Troverà sul sito internet www.allianzdartae la documentazione rilevante, che potrà salvare sul suo pc. All'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2024 > Regolamento dei Fondi interni incorporanti", può scaricare il Regolamento di ciascun fondo interno incorporante; nonché qualora preferisse passare ad altro fondo, all'interno della sezione "Modulistica > Allianz Bank", può trovare il modulo di switch a richiesta.

Restiamo a sua disposizione insieme al suo Consulente Finanziario di fiducia per qualsiasi necessità o approfondimento.

Cordiali saluti,

Darta Saving Life Assurance dac



Davide Moia
(Chief Executive Officer)



Gabriele Fantini
(Head of Product Development)