

Dublino, 18/03/2025

Oggetto: Fusione per incorporazione tra fondi interni collegati ai prodotti Philosophy, 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 **Philosophy, 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 **15 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 **21 maggio 2025**.

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 |
| ALLIANZGI Capital Plus**** | 1,80% | ALLIANZGI DMAS SRI 30 *NEW* | 1,65% | Decremento |
| XCLASSIC ALLIANZGI Gl Opp Bond | 1,40% | MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg *NEW* | 1,00% | Decremento |
| XTREND ALLIANZGI Sport & Life* | 1,90% | XTREND ALLIANZGI Tematica | 1,90% | Invariata |
| XTREND ALLIANZGI Food Security* | 1,90% | XTREND ALLIANZGI Tematica | 1,90% | Invariata |
| XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS* | 1,65% | ALLIANZGI DMAS SRI 50 | 1,65% | Invariata |
| XTREND ALLIANZGI Smart Energy* | 1,90% | XTREND ALLIANZGI Tematica | 1,90% | Invariata |
| T&GO ALLIANZGI Automatic50 2.0* | 1,65% | ALLIANZGI DMAS SRI 50 | 1,65% | Invariata |
| Bond Target Portfolio 2024* | 0,90% | ALLIANZGI ROC | 0,71% | Decremento |
| XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc | 1,65% | XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities *NEW* | 1,65% | Invariata |
| XTREND AMUNDI Eq Green Impact | 1,90% | XCLASSIC AMUNDI Global Equity *NEW* | 1,90% | Invariata |
| XCLASSIC ANIMA Azion Internaz* | 1,90% | XCLASSIC ANIMA Megatrend People *NEW* | 1,90% | Invariata |
| XTREND BGF Sustainable Energy* | 1,90% | XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income *NEW* | 1,90% | Invariata |
| XCLASSIC EURIZON Circular Eq* | 1,90% | XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali *NEW* | 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 |
| XTREND CBI US Eq Sustainabil* | 1,90% | XCLASSIC FRANKLIN Income Fund *NEW* | 1,65% | Decremento |
| XCLASSIC TEMPLETON Div Balanc* | 1,65% | XCLASSIC FRANKLIN Income Fund *NEW | 1,65% | Invariata |
| XCLASSIC WA Macro Opport Bond | 1,40% | XCLASSIC BW Global Optimizer | 1,40% | Invariata |
| XCLASSIC FIDELITY ChinaRMBBond* | 1,40% | XCLASSIC PICTET China LCurDebt | 1,40% | Invariata |
| XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg* | 1,65% | XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive *NEW* | 1,65% | Invariata |
| XTREND FIDELITY Water&Waste* | 1,90% | XCLASSIC FIDELITY World *NEW* | 1,90% | Invariata |
| XCLASSIC FIDELITY GMAI | 1,65% | XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive *NEW* | 1,65% | Invariata |
| XTREND INVESCO Belt&Road Debt* | 1,40% | XCLASSIC INVESCO India Bond | 1,40% | Invariata |
| XMULTI STARS* | 1,65% | XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40% | 1,65% | Invariata |
| XCLASSIC INV. Flex Equity ESG* | 1,90% | XMULTI INVESTITORI 80 – 20 | 1,65% | Decremento |
| XCLASSIC UBS Global Convertible* | 1,40% | XCLASSIC ALLIANZGI Convertible | 1,40% | Invariata |
| XCLASSIC HSBC Global Equity LT* | 1,90% | XCLASSIC HSBC Multi-Factor Equity *NEW* | 1,90% | Invariata |
| XMULTI HSBC Multi-Asset Style* | 1,65% | XCLASSIC HSBC World Selection *NEW* | 1,65% | Invariata |
| XCLASSIC JPM Global Macro Opp* | 1,65% | XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha | 1,65% | 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 |
| | | *NEW* | | |
| XCLASSIC M&G Sustainable Alloc* | 1,65% | XCLASSIC M&G Episode Macro *NEW* | 1,65% | Invariata |
| M&G Target Portfolio 2025*+ | 0,93% | XCLASSIC M&G Sustainable Macro Flexible Credit | 1,40% | Incremento |
| XMULTI MFS Prudent Capital Hdg* | 1,90% | XMULTI MFS Prudent Capital | 1,90% | Invariata |
| T&GO MS Automatic 100* | 2,00% | XCLASSIC MS Global Brands USD | 1,90% | Decremento |
| XCLASSIC NORDEA Emerging Stars* | 1,90% | XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq | 1,90% | Invariata |
| T&GO PICTET Automatic 80* | 2,00% | TEAM PICTET | 2,00% | Invariata |
| XCLASSIC PIMCO Strategic Inc | 1,65% | PIMCO Strategic Income ** | 1,65%*** | Invariata |
| XCLASSIC PIMCO Glb RReturn USD* | 1,40% | XCLASSIC PIMCO Glb Real Return | 1,40% | Invariata |
| PIMCO Inflation Multiasset USD* | 1,65% | PIMCO Inflation Multiasset | 1,65% | Invariata |
| XMULTI PIMCO DMAF | 1,65% | PIMCO Strategic Income ** | 1,65%*** | Invariata |
| XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq* | 1,90% | XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc *NEW* | 1,90% | Invariata |

* Fondo interno collegato unicamente a Challenge Pro

NEW Fondo interno di nuova costituzione

** PIMCO Allocation Plus cambia denominazione a partire dal 21 maggio 2025 in "PIMCO Strategic Income"

*** Commissioni di gestione scendono a 1,65% a partire dal 21 maggio 2025, attualmente pari a 1,80%

**** Unico fondo interno della lista collegato a Philosophy

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

*Le segnaliamo inoltre che in attesa di procedere con l'operazione di fusione verrà implementata la strategia del fondo interno incorporante a partire dal 7 maggio 2025.

Auspicando 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 Philosophy, Challenge e Challenge Pro un nuovo fondo in cui **trasferire senza costi aggiuntivi prima del 21 maggio 2025** quanto investito in ciascun fondo incorporato (operazione di switch a richiesta).

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

Troverà sul sito internet www.allianzdarta.it la documentazione rilevante, che potrà salvare sul suo pc. All'interno della sezione "Comunicazione ai clienti > 2025 > 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)