

DARTA EASY SELECTION

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit
Linked (Codice Prodotto US07SS1)

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 Easy Selection - versione Capital



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 Easy Selection - versione Capital di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac appartenente al gruppo Allianz S.p.A. Per maggiori informazioni potete visitare il nostro sito internet www.allianzdarta.ie.

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 29/04/2025.

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 Easy Selection è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, monetario, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili. Ciò consente di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

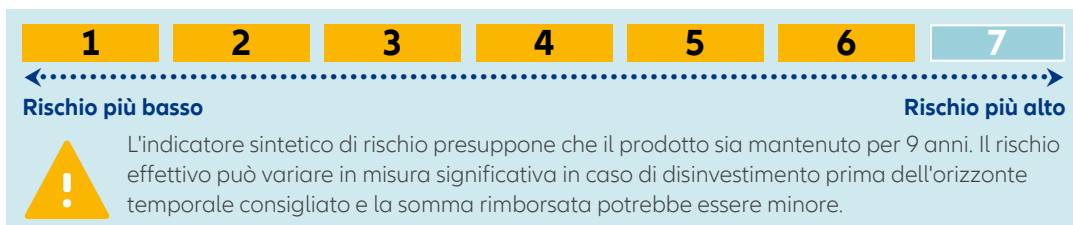
PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla 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" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perché la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 6 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto 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.

Le informazioni relative al grado di rischio e agli scenari di performance, incluso quello caso morte, delle singole proposte di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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 I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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 9 ANNI
Costi totali	da 306 € a 617 €	da 778 € a 11.762 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 3,1 % a 6,2 %	da 0,9 % a 4,0 % 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 -1,0 % o 21,5 % prima dei costi e al -2,3 % o 18,5 % 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.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 ANNI
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,3 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,01 % a 0,06 %
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,6 % a 3,6 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	da 0,0 % a 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: 9 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 9 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati. È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di € 50,00.

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.

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

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

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 14 anni è pubblicata sul sito internet www.allianzdarta.ie.

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

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianzdarta.ie o presso l'Intermediario.

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

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 21/05/2025.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Darta Easy Selection - versione Plan



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 Easy Selection - versione Plan di Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac appartenente al gruppo Allianz S.p.A.
Per maggiori informazioni potete visitare il nostro sito internet www.allianzdarta.ie.

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 29/04/2025.

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 Easy Selection è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, monetario, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili. Ciò consente di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio-rendimento. Si può inoltre effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

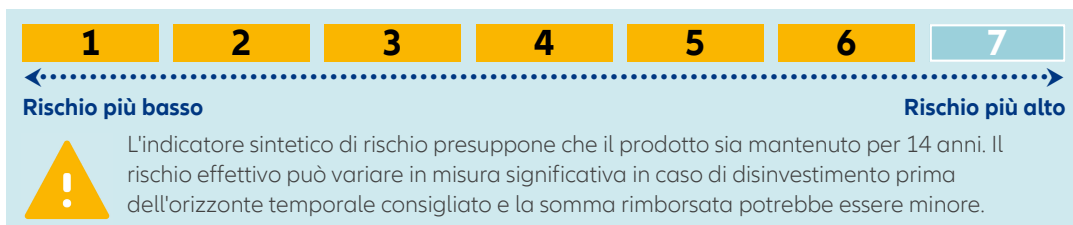
PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla 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" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perché la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 6 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto 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.

Le informazioni relative al grado di rischio e agli scenari di performance, incluso quello caso morte, delle singole proposte di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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 I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

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 annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 7 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 14 ANNI
Costi totali	da 31 € a 62 €	da 334 € a 2.091 €	da 1.006 € a 14.846 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 3,1 % a 6,2 %	da 1,2 % a 4,3 % ogni anno	da 0,9 % a 4,0 % 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 -1,7 % o 19,2 % prima dei costi e al -3,1 % o 16,2 % 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.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 14 ANNI
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,3 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,01 % a 0,06 %

Costi correnti

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,6 % a 3,6 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	da 0,0 % a 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: 14 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 14 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati. È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di € 50,00.

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.

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

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

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 19 anni è pubblicata sul sito internet www.allianzdarta.ie.

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

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet www.allianzdarta.ie o presso l'Intermediario.

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

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 21/05/2025.

Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto: Darta Easy Selection



Contratto unit linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 21/05/2025

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società: Darta Saving Life Assurance dac, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartiene 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, e-mail: allianzdarta.saving@darta.ie.

La Società opera in Italia in regime di libera prestazione dei servizi ed è iscritta al numero di iscrizione IVASS II.00409. L'autorità di vigilanza competente è la Central Bank of Ireland. **Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.**

Con riferimento al bilancio d'esercizio 2024, il patrimonio netto della Società è pari a 56 milioni di euro e il risultato economico del periodo è pari a 116,3 milioni di euro.

Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società è pari a 142%. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.allianzdarta.ie.

Al Contratto si applica la legge italiana, salvo quanto previsto in materia di investimenti dalla normativa irlandese.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID- versione Plan e Capital.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Le coperture assicurative in caso di sopravvivenza e in caso di decesso sono descritte nel KID.

In aggiunta, il Contraente può attivare alla sottoscrizione della proposta la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart". Qualora attivata, in caso di decesso dell'Assicurato per qualunque causa esso avvenga (fatte salve le ipotesi di esclusione), i Beneficiari designati avranno diritto di ricevere la prestazione caso morte principale maggiorata di un importo pari ad Euro 50.000. La copertura aggiuntiva "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.

Switch: Trascorso un mese dalla data di decorrenza, il Contraente può chiedere di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi interni per reinvestire il relativo Controvalore in un altro o più Fondi interni collegati al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria.

Opzioni: Il Contratto, nel caso in cui l'Assicurato sia in vita, consente l'attivazione all'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data di:

- **"Plan for You"** - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il Contratto è investito. Puoi scegliere la frequenza e la modalità di liquidazione in base a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.
- **"Easy Switch"** - piano di switch automatici volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote. L'opzione è attivabile dai fondi "ALLIANZGI Tesoreria" e "PIMCO Income Plus" verso uno o più fondi tra tutti quelli a disposizione in piattaforma.
- **"Easy Rebalancing"** - il piano di Ribilanciamento Automatico che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari.
- **"Profit Lock-in"** - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione "AllianzGI Stone".



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 **90 anni**.

La copertura aggiuntiva "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.



Ci sono limiti di copertura?

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

- avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;
- sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;
- 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 copertura "Con Smart Protection" cessa automaticamente al compimento del 79° anno di età dell'Assicurato.



Quando e come devo pagare?

Premio

Premio unico e Premi aggiuntivi

L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 2.500 Euro, pagabile mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, o tramite addebito diretto SEPA – D.D., la cui autorizzazione

viene rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta o alla richiesta di versamento aggiuntivo.

Premi ricorrenti

L'importo minimo del Piano di Premi Ricorrenti è pari a 1.200 Euro annui, pagabile esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D. Il Contratto offre la possibilità di frazionamento in rate mensili, trimestrali, semestrali o annue.

Il contraente può indicare una percentuale (valore intero) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente.

Premio per la copertura opzionale caso morte "Con Protezione Smart"

Il premio annuale dell'opzione "Con Protezione Smart", rappresentato nella tabella riportata nelle Condizioni di Assicurazione, 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.



A chi è rivolto questo prodotto ?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono i costi?

In aggiunta alle informazioni contenute nel KID generico

Costi per l'esercizio delle opzioni

- **Costo di switch**
In caso di Switch viene applicata una commissione di 25 euro. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
- **Plan for you**

Frequenza del pagamento	Commissione
Annuale	50 euro
Semestrale	50 euro
Trimestrale	100 euro
Mensile	100 euro

- **Easy Switch:** è prevista esclusivamente una commissione iniziale pari a 25 euro.
- **Easy Rebalancing:** commissione di 3 euro per ogni operazione di Ribilanciamento.
- **Profit Lock-in:** commissione di 3 euro ad ogni operazione di Profit Lock-in.

Costi di intermediazione

La percentuale percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 45%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi: all'**IVASS**, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC ivass@pec.ivass.it Secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla **Consob**, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it o alla competente **autorità irlandese**: Financial and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29, Tel: +353 1 567 7000, email: info@fspo.ie, compilando il modulo online sotto www.fspo.ie/complaint-form.aspx.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione (OBBLIGATORI A)

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).

Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per le controversie indicate nel Decreto 6/11/2024, n. 215 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy è possibile adire l' arbitro assicurativo istituito presso l'IVASS e con le modalità stabilite dallo stesso Istituto. Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema irlandese competente, Financial and Pensions Ombudsman (FSPO) e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<u>Tassazione dei Premi</u> I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta. <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. <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. 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% 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”. 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.

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

DARTA EASY SELECTION

Darta Easy Selection è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

Allianz Darta Saving è il nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac.

Darta Easy Selection è un prodotto di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.

Il contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un premio unico minimo di 10.000 €) che nella versione PLAN (con un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 €) e prevede l'investimento in quote di uno o più Fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. Esso prevede inoltre la possibilità di attivare 4 diverse opzioni. E' inoltre possibile versare dei premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 €

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento, pur non garantendo la restituzione del capitale investito. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, bilanciato, monetario, obbligazionario e azionario liberamente selezionabili, consentendo di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio – rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

Il prodotto prevede limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, al fine di agevolare la lettura e comprensione del testo. E' suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

Qualora Tu abbia ulteriori domande o voglia maggiori chiarimenti non esitare a contattare il tuo intermediario di riferimento o Allianz Darta Saving.

21 maggio 2025

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 Easy Selection**. I seguenti fondi interni non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
OPEN TEAM	n.d.
TEAM JP MORGAN AM	n.d.
TEAM BLACKROCK	n.d.
TEAM CARMIGNAC	n.d.
TEAM PICTET	n.d.
TEAM MORGAN STANLEY	n.d.
TEAM SCHRODERS	n.d.
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	n.d.
PIMCO Strategic Income	n.d.
TEAM TEMPLETON	n.d.
XTREND Megatrend	n.d.
TEAM INVESCO	n.d.
TEAM AMUNDI	n.d.
TEAM KAIROS	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 50	LU1093406269
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	LU0685229519
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	LU2098887776
XCLASSIC MS GBaR	LU0706093803
XCLASSIC PIMCO Total Return	IE0033989843
XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	IE00B1JC0H05
XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	LU0968301142
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	IE00B8VF8274
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	IT0003160139

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC INVESTITORI America	IT0003160204
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	IT0005027039
XCLASSIC PIMCO Income	IE00B80G9288
XCLASSIC PIMCO Global Bond	IE0032875985
TEAM M&G	n.d.
XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	LU1866903385
XCLASSIC BNY Glb Real Return	IE00B70B9H10
XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	LU2300343543
TEAM FIDELITY	n.d.
TEAM CREDIT SUISSE	n.d.
TEAM GOLDMAN SACHS	n.d.
ALLIANZGI Emerging Bond	LU1049068007
ALLIANZGI Stone	n.d.
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	LU0433182176
XCLASSIC BGF World Gold	LU0368236070
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	LU1577354464
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	LU1295554833
XCLASSIC CAPITAL New World	LU1481181086
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	LU1623762843
XCLASSIC UBS Cmdty Index Plus	LU1970464571
XCLASSIC M&G Em Markets Bond	LU1797810345
XCLASSIC PICTET China LCurDebt	LU1164801158
XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	IE00B29K0P99
XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	IE0032876397
XTREND PIMCO MLP Energy Infr	IE00BRS5SW33
XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	IE00B7W3YB45
XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	IE0002460867
XCLASSIC SCHRODER ISF China A	LU1713307699
XMULTI T.ROWEPRICE Global All	LU1982096601
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	n.d.
TEAM JANUS HENDERSON	n.d.
TEAM VONTOBEL	n.d.
XCLASSIC JH Us Forty	IE0009532122
Darta Obiettivo Crescita	LU1275303607
XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	IE00BHHLPK96
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	LU1529955392
XMULTI MAN AHL Target Risk	IE00BRJT7K50
XCLASSIC UBS China Allocation	LU2095280298
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	LU0348786764
T&GO GS Money Market YEN	IE00B1VR4Y86
XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	IE00B2R34Y72
XCLASSIC SCHRODER Inflation	LU0107768219
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	n.d.
XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	IE00B639QZ24
XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	IE00B23Z8T07
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	LU2228893918

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	LU1162222134
XCLASSIC HSBC World Selection	LU0931136591

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 8 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Darta Easy Selection** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni che promuovono, tra le altre, caratteristiche di sostenibilità.

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
ALLIANZGI Tesoreria	LU0585535577	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
ALLIANZGI SRI Select Solution	n.d.	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	LU0920782991	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	LU0992631217	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	LU0992627611	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	LU1451406505	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC KAIROS Italia	LU1615666911	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	LU1981114652	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	LU2040191186	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND KAIROS Key	LU1615670277	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JPM Global Income	LU1814679587	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC MS Global Brands	LU0360483019	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PICTET MAGO	LU0941348897	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND PICTET Megatrend hdg	LU0474969937	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	LU0726357444	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	LU1989767766	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	LU0706716544	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	LU2420651825	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	LU2420653367	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC DNCA Eurose	LU2378320191	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	LU0605514057	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	LU0605515880	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JH Balanced	IE00B2B36V48	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND JH Global LifeSciences	IE00B2B36G96	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JPM Global Bond Opp	LU1727353556	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC KAIROS Bond Plus	LU0680824983	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	LU0712124089	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND PICTET Smart City	LU0503633769	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	IE00B6VHBN16	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND UBS Digital Health	LU1805531933	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	LU1106426361	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
ALLIANZGI DMAS SRI 15	LU1327551674	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	LU1992126646	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
ALLIANZGI DMAS SRI 75	LU2093606593	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	IE00B81TMV64	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	IE00BCZNWT08	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	IE00BWY56Y06	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	IE00BYT35D51	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	LU1442232507	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND CARMIGNAC Climate	LU0992629237	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND UBS Security Equity	LU2312155901	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC DNCA Europe Growth	LU0870552998	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	LU1731866494	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC M&G Optimal Income	LU1797814339	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	LU1046235906	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	LU0280841296	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ALLIANZGI Artificial	LU1548499802	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ALLIANZGI Climate	LU1917777192	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	LU1931536236	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	LU0329444938	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	LU1883315993	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	LU1822773989	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND BNY Mobility	IE00BGCSBQ61	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND INVESCO Consumer Trends	LU2336017053	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JH Euro High Yield	LU0828818087	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JPM Total Em Income	LU0973367849	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND M&G Glb Infrastructure	LU1665238009	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC MS Global Opportunity	LU1511517010	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND SCHRODER Climate Change	LU0302447452	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	LU1883334861	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND BGF World Healthscience	LU1960219571	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND BGF World Technology	LU1722863211	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	LU0817815839	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	LU1728553857	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XTREND GS Global Millennials	LU1820776075	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC INVESCO Global Income	LU2181881173	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND JH Glb Tech&Innovation	IE00B2B36Q94	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JPM China A-Share Opp	LU2054627679	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC MS Asia Opportunity	LU1378878604	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC MS Global Brands USD	LU0360482987	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	IE00B3V8Y234	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ROBECO Consumer Trends	LU0717821077	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ROBECO Fin Tech Eq	LU1700711150	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XMULTI R-coValor	FR0011847409	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND SCHRODER Glb Disruption	LU1910165999	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	LU0959626887	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	LU0143563046	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	LU0174119775	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	LU1433070429	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	LU0570871706	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	LU0926439729	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	LU0278093595	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	IE000X89MD07	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC BW Global Optimizer	IE00B7VSG479	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND GS Future Tech Leaders	LU2094235376	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	IE00BZ090894	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC NB Global RealEstate	IE00BSPPW875	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC NB US Small Cap	IE00B66ZT477	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XMULTI MFS Prudent Capital	LU1442550114	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ALLIANZGI Sustainable	LU1766616152	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	LU0497418391	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	LU0097890064	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XTREND NORDEA Gender Diversity	LU1939215403	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XMULTI NORDEA Stable Return	LU0351545230	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND UBS Long Term Themes	LU1564462890	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
T&GO UBS Money Market CHF	LU0395198954	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	IE00BDSTPS26	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	LU2401541458	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC T. ROWE PRICE EM Disc	LU1244138340	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	LU0613076487	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers	LU2440106289	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC GS Euro Credit	LU0555026250	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	IE000707G223	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC SCHRODER Global Eq	LU0215106450	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC KAIROS European LS	LU1420448208	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC INVESCO India Bond	LU1762221825	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
ALLIANZGI DMAS SRI 30	LU2799046219	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	LU1366192414	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	LU2002723158	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	LU1880400046	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	LU2458293888	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC FIDELITY World	LU1322386266	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	LU1814671423	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC M&G Episode Macro	LU1670714226	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	LU2967766705	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Darta Easy Selection** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XCLASSIC DNCA Global Leaders	LU0383782793	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND BGF Future of Transport	LU1917164698	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND CANDRIAM OncologyImpact	LU1864482358	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10
XTREND ALLIANZGI Green Bond	LU2092390199	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=10

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

I fondi o le strategie di investimento selezionabili possono tenere conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali o puntare ad uno specifico investimento sostenibile.

Una strategia di investimento sostenibile significa creazione di valore economico a lungo termine, combinata con un concetto lungimirante per l'impegno ambientale, la responsabilità sociale e la buona governance.

Inoltre una strategia di investimento sostenibile punta al raggiungimento delle caratteristiche ambientali e/o sociali e/o dell'obiettivo di investimento sostenibile promosso dal prodotto finanziario.

Il capitale viene investito esclusivamente in fondi durante la vita del prodotto.

I fondi selezionabili dall'universo dei fondi e le relative strategie di investimento sottostanti vengono selezionati in base a criteri definiti e devono soddisfare requisiti minimi. Le società di gestione dei fondi interessate sono firmatarie dei Principi per l'investimento responsabile (PRI) o dispongono di proprie linee guida ESG.

Al fine di verificare se i fondi e le strategie di investimento selezionabili dall'universo dei fondi mirano a uno specifico investimento sostenibile o tengono conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali si può consultare il seguente link: :

<https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/>

Informazioni sugli investimenti ambientali sostenibili secondo il Regolamento sulla Tassonomia.¹

L'UE ha disciplinato le attività economiche ambientali sostenibili che danno un contributo positivo agli obiettivi ambientali dell'UE nel quadro del regolamento sulla tassonomia. Le aziende sono obbligate a divulgare le informazioni rilevanti a partire dal 1° gennaio 2023.

La divulgazione di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale secondo la normativa sulla tassonomia all'interno dei nostri investimenti di capitale dipende dalla divulgazione delle società in cui i nostri i fondi sono investiti. A causa della mancanza di dati, al momento non siamo in grado di mostrare una proporzione specifica.

¹ Il regolamento sulla tassonomia definisce le attività economiche in relazione agli obiettivi ambientali dell'UE.

La tassonomia dell'UE stabilisce un principio "non arrecare danni significativi" in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero danneggiare in modo significativo gli obiettivi della tassonomia dell'UE ed è accompagnato da criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare danni significativi" si applica solo a quegli investimenti su cui si basa il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Gli investimenti alla base della restante parte di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri comunitari per le attività economiche ecosostenibili.

Condizioni di Assicurazione

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

- Art. 1 - Qual è l'Oggetto del tuo Contratto?
- Art. 2 - Chi può concludere il Contratto e a quali condizioni e/o limiti?
- Art. 3 - Chi può essere assicurato con questo Contratto?
- Art. 4 - Come posso stipulare il Contratto?
- Art. 5 - Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?
- Art. 6 - Quando si considera concluso il Contratto?
- Art. 7 - Quando iniziano a decorrere degli effetti del Contratto?
- Art. 8 - Qual è la durata del tuo Contratto?
- Art. 9 - Posso revocare la Proposta? In che modo?
- Art. 10 - Posso recedere dal contratto? In che modo?

SEZIONE II – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

- Art. 11 - Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?
- Art. 12 - La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?
- Art. 13 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 14 - In che modo posso chiedere il Riscatto?
- Art. 15 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 16 - Cosa accade in caso di Riscatto?
- Art. 17 - Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?
- Art. 18 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 19 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?
- Art. 20 - Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?
- Art. 21 - Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?
- Art. 22 - Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta?
- Art. 23 - In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 24 - Quali sono i Premi e quando devo pagare?
- Art. 25 - Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL)
- Art. 26 - Come viene investito il Premio unico?
- Art. 27 - Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN)
- Art. 28 - Come devo pagare i Premi ricorrenti?
- Art. 29 - Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?
- Art. 30 - Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?
- Art. 31 - Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

Art. 32 - Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)

Art. 33 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

Art. 34 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

Art. 35 - Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

Art. 36 - Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore?

Art. 37 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

SEZIONE IV – OPZIONI

Art. 38 - Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

Art. 39 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

Art. 40 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

Art. 41 - Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati?

Art. 42 - Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati?

Art. 43 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

Art. 44 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

Art. 45 - Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

Art. 46 - Quando termina il Piano di Switch?

Art. 47 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"?

Art. 48 - Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

Art. 49 - Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina?

Art. 50 - Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento?

Art. 51 - Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

Art. 52 - Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

Art. 53 - Che cos'è il Valore di riferimento?

Art. 54 - Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

Art. 55 - Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"?

SEZIONE V – PRESTAZIONI

Art. 56 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 57 - Sono previste garanzie?

Art. 58 - Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 59 - Cosa prevede la copertura "Con protezione Smart"?

SEZIONE VI – COSTI

Art. 60 - Quali sono i Costi del Contratto?

SEZIONE VII – BENEFICIARI

Art. 61 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 62 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 63 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

SEZIONE VIII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

Art. 64 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 65 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 66 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 67 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI

Art. 68 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 69 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 70 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 71 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 72 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 73 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 74 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE X – COMUNICAZIONI

Art. 75 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 76 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE XI – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 77 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 78 - Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

Art. 79 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

SEZIONE I

OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

Nella Sezione che segue vengono descritte le caratteristiche principali del tuo Contratto, la sua conclusione, la sua durata e la possibilità di recesso dallo stesso. Puoi, dunque, trovare in questa sezione tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale del tuo Contratto.

Art. 1 – Qual è l’oggetto del tuo Contratto?

- 1.1. Darta Easy Selection è un Contratto di investimento assicurativo **di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, Darta si impegna a corrispondere la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
- 1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote dei Fondi interni, ai quali il Contratto è collegato.

Art. 2 – Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/ o limiti?

- 2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che giuridica.
- 2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.** La Società opera in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto è ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.
- 2.3. 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 tu non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**
- 2.4. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (ad esempio eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.5. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto, 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.**
- 2.6. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

Art. 3 – Chi può essere assicurato in questo Contratto?

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto **non abbia superiore ai 90 anni.**

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene mediante l'apposito modulo di Proposta.**
- 4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico o il Primo premio ricorrente nei Fondi interni di destinazione.
- 4.3. **Devi, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**
- 4.4. 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, ti viene richiesto di sottoscrivere una nuova Proposta.**

Art. 5 – Cosa succede se la Società non accetta la Proposta?

- 5.1. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvede a restituirti il Premio **entro trenta giorni** dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

- 6.1. Il Contratto si intende concluso a **Dublino (Irlanda)** nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale (Premio unico iniziale o il primo premio ricorrente) 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.**
- 6.2. A conferma della conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

Art. 7 – Quando iniziano a decorrere gli effetti del Contratto?

- 7.1. Gli effetti del Contratto decorrono **dalle ore 24** del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale o il primo premio ricorrente del Piano di premi ricorrenti (data di decorrenza).

Art. 8 – Qual è la durata del tuo Contratto?

- 8.1. 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: il tuo **Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto.**

Art. 9 – Posso revocare la Proposta? In che modo?

- 9.1. Puoi revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.
- Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 78.**
- 9.2. **Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa di cui al precedente** Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituirti il Premio eventualmente pagato.

Art. 10 – Posso recedere dal contratto? In che modo?

- 10.1. Puoi, altresì, recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **inviando una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 78.
- 10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una **somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'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.

SEZIONE II

DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

Art. 11 – Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?

- 11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) **e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni**

lavorativi. Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, **la data di ricevimento della stessa è considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.**

Art. 12 – La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?

- 12.1 A fronte di un'operazione di Polizza, la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante le caratteristiche essenziali dell'operazione eseguita. Ad esempio in caso di Riscatto: 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.

Art. 13 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

- 13.1 Puoi richiedere alla Società

(A) il Riscatto totale, a condizione che

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) il riscatto Parziale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**
- (iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e**
- (iv) **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento).**

Art. 14 – In che modo posso chiedere il Riscatto?

- 14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art 78**, anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.
- 14.2. All'atto della richiesta del Riscatto parziale, devi indicare alternativamente :
- se deve essere effettuato proporzionalmente su tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);
 - l'importo da disinvestire da ciascun Fondo interno;
 - la percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno.
- 14.3. La Società esegue il Riscatto parziale seguendo le istruzioni da te impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto dall'avente diritto. **L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta viene calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.**

Art. 15 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

- 15.1 Qualora tu richiedi il Riscatto totale, la Società paga 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.**
- 15.2 L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della **commissione di 50 Euro.**

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

- 16.1 Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.
- 16.2 In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

Art. 17 – Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?

17.1. **E' prevista una commissione fissa pari a 50 Euro per il Riscatto totale e parziale.**

Art. 18 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?

- 18.1. **Trascorso un mese dalla Data di decorrenza**, puoi **richiedere di disinvestire**, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o due Fondi interni **per reinvestire il relativo Controvalore in uno o due altri Fondi** interni in cui il Contratto consente di investire. Alternativamente, puoi ottenere un ribilanciamento, indicando solamente la nuova ripartizione finale nei Fondi interni desiderati. Si ricorda che a seguito dell'operazione di Switch, su ciascun Fondo interno deve essere **destinato un importo pari ad almeno 100 Euro**. Qualora tu intenda avanzare la richiesta di Switch, puoi utilizzare il modulo di richiesta di Switch debitamente compilato o altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel modulo.
- 18.2. Oltre alle operazioni di Switch richieste direttamente da te, la Società può effettuare degli Switch autonomamente in caso di attivazione delle opzioni contrattuali "Easy Switch", "Easy Rebalancing" e "Profit Lock-in". Tali operazioni non vengono considerate come Switch.

Art. 19 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

- 19.1. Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:
- viene determinato il Controvalore delle quote dei Fondi interni di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
 - il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 25 Euro**, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, dei Fondi interni di destinazione.
- 19.2. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
- 19.3. A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo interno di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del Fondo interno di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.
- 19.4. **Resta fermo in ogni caso che, anche a seguito di un'operazione di Switch, i successivi premi Ricorrenti continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch.**

Art. 20 – Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

- 20.1. **Darta Easy Selection prevede la facoltà di attivare la copertura opzionale caso morte denominata "Con Protezione Smart".**
- 20.2. Per richiedere l'attivazione dell'opzione "Con Protezione Smart", l'Assicurato deve 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 per i Contraenti che hanno sottoscritto il modulo di proposta prima del 25 settembre 2020, fatti salvi i limiti di età previsti. In caso di sottoscrizione del modulo di proposta dal 25 settembre 2020 in poi, la richiesta di attivazione dell'opzione può invece essere fatta esclusivamente all'atto della sottoscrizione della Proposta.**
- 20.3. Indipendentemente dal momento in cui viene attivata l'opzione si applicano le condizioni e regole, i limiti e le esclusioni indicate nel Contratto.

Art. 21 – Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale?

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

- 21.2. L'opzione "Con Protezione Smart" si interrompe automaticamente e definitivamente, cessando di produrre i propri effetti al compimento del 79° anno di età dell'Assicurato.

Art. 22 – Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta?

- 22.1. L'opzione "Con Protezione Smart" si attiva il giorno in cui la Società accetta la richiesta di attivazione prelevandone il relativo premio annuo ed inviandoti apposita appendice al certificato di Polizza.
- 22.2. L'opzione "Con Protezione Smart" rimane **attiva per un anno, rinnovandosi automaticamente di anno in anno salvo che tu non invii una specifica richiesta di interruzione alla Società tramite Raccomandata A/R anticipata via fax o email (all'indirizzo 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.
- 22.3. Fatti salvi i limiti di età sopra riportati, hai facoltà di chiedere l'attivazione e l'interruzione della copertura "Con Protezione Smart" anche più volte nel corso della durata del Contratto. **La riattivazione è possibile solo per i Contraenti che hanno sottoscritto il modulo di proposta prima del 25 settembre 2020. 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.**
- 22.4. La Società si può rifiutare di accettare la richiesta di attivazione e/o richiedere un sovrappremio in relazione al rischio specifico.

Art. 23 – In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"?

- 23.1. 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 rinnovo automatico;
 - 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

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

Età	PREMIO
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
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

Il pagamento avviene con cadenza trimestrale, tramite prelievo di quote del Fondo a cui è collegata la copertura principale.

- 23.2. **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.**

SEZIONE III

PREMI E INVESTIMENTI

In questa Sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio, a tutte le vicende ad esso collegate ed ai suoi investimenti.

Art. 24 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?

24.1. A seconda della versione di Contratto che deciderai di attivare puoi scegliere tra:

- a) il versamento di un Premio unico iniziale, mediante l'attivazione della versione CAPITAL, di **importo minimo pari a 10.000,00 Euro**;
- b) la sottoscrizione di un Piano di premi ricorrenti, mediante l'attivazione della versione PLAN, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e con **importo minimo rispettivamente pari a 1.200 Euro annui, 600 Euro ogni sei mesi, 300 Euro ogni tre mesi o 100 Euro al mese. L'importo minimo investibile su ciascun Fondo interno è di 100 Euro.**

24.2. **Alla sottoscrizione del Piano di premi ricorrenti ti viene richiesto di versare il primo Premio ricorrente.**

24.3. Il Premio versato, **al netto dei costi di Caricamento e dei costi di addebito diretto SEPA D.D. (applicabili, questi ultimi, ai soli Premi ricorrenti)**, diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi interni prescelti, dà luogo al numero delle quote di ciascun Fondo interno da te possedute.

Art. 25 – Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

25.1. Qualora tu intenda versare il Premio unico all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, devi compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa.

25.2. **Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta o tramite addebito diretto SEPA – D.D.**, la cui autorizzazione viene rilasciata al momento della sottoscrizione della Proposta.

Art. 26 – Come viene investito il Premio unico?

26.1. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato, **al netto dei costi di Caricamento gravanti sul Premio stesso**, nei Fondi interni seguendo la ripartizione percentuale del Premio da te indicata nel modulo di Proposta.

26.2. Il numero massimo di Fondi interni in cui il Contratto investe non può essere superiore ai **quaranta (40)** per la versione CAPITAL.

Art. 27 – Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN)

- 27.1. Puoi attivare il Piano di premi ricorrenti sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "PIANO DI PREMI RICORRENTI" sia successivamente mediante l'apposito modulo di attivazione del Piano.
- 27.2. A tal fine devi indicare:
- la frequenza di pagamento (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale);
 - l'importo del Premio ricorrente, i cui minimi di polizza sono indicati nella seguente tabella:

Frequenza del pagamento	Importo minimo
Mensile	100 euro
Trimestrale	300 euro
Semestrale	600 euro
Annuale	1.200 euro

(indipendentemente dalla frequenza di pagamento, è previsto un importo minimo per singolo Fondo interno pari a 100 Euro);

- il Fondo o i Fondi di riferimento, ovvero il Fondo interno o una combinazione di **Fondi interni (con un massimo di venti)** destinati dei Premi ricorrenti stessi;
 - **la durata in anni del Piano, che deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età** (ad esempio, se l'Assicurato ha 30 anni, la durata del Piano di premi ricorrenti può variare da 5 a 25 anni, invece se l'Assicurato ha 75 anni, la durata del Piano di Premi ricorrenti può variare da 5 a 15 anni).
- 27.3. È tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente iniziale. Tale adeguamento entrerà in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società, **purché la richiesta scritta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua**. Il parametro di indicizzazione rimarrà invariato fino ad una nuova richiesta di modifica da parte tua.
- 27.4. La data di attivazione del Piano coincide con la data di decorrenza del Contratto - come indicato nella Lettera di conferma di investimento dei premi - ovvero il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del primo Premio ricorrente, o - qualora posteriore - il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di Proposta in originale.

Art. 28 – Come devo pagare i Premi ricorrenti? (versione PLAN)

- 28.1. Devi pagare alla Società l'importo dei Premi ricorrenti **esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.**. I Premi ricorrenti, **al netto dei costi di Caricamento e del costo di addebito diretto SEPA D.D.**, sono investiti nel Fondo/i interno/i prescelto/i da te, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul tuo conto corrente, salvo buon fine dell'incasso tramite addebito diretto SEPA D.D..
- 28.2. Nel caso tu abbia sottoscritto il Piano di premi ricorrenti, la Società trasmetterà una lettera di conferma cumulativa per i Premi ricorrenti pagati con frequenza almeno semestrale.

Art. 29 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?

- 29.1. Successivamente all'attivazione del Piano hai la **facoltà di**:

a) effettuare un'operazione di Switch del capitale costituito a fronte dell'investimento dei Premi ricorrenti già versati. A fronte dell'esercizio di tale facoltà, puoi scegliere il Fondo o i Fondi interni di destinazione secondo le modalità previste dall'operazione di Switch. I Premi ricorrenti successivi continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch;

b) modificare la frequenza di pagamento: il cambio di frazionamento ha effetto a decorrere dalla prima ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta e non modificherà l'importo dei

Premi ricorrenti dovuti in un anno. **Si precisa che la richiesta deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza;**

c) modificare i Fondi di riferimento per i versamenti successivi alla ricezione della richiesta di modifica da parte della Società. Tale facoltà ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.;**

d) aumentare l'importo del Premio ricorrente per la durata residua del Piano, salvo eventuale nuovo incremento. Tale facoltà può essere esercitata una volta all'anno e ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.. Non è prevista la possibilità di diminuire il Premio;**

e) variare il parametro di indicizzazione del Premio ricorrente, sia in positivo sia in negativo (es.: parametro annuo di indicizzazione 1° anno: 5%; parametro annuo di indicizzazione 2° anno: 5%; parametro di indicizzazione 3° anno: -2%), nel caso in cui sia stato selezionato. La variazione entrerà in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società. Tale richiesta deve pervenire alla Società **almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza.**

- 29.2. Alla scadenza del Piano, puoi attivare un nuovo piano indicando le nuove caratteristiche nel *Modulo Attivazione del Piano di Premi Ricorrenti*. **A tale Piano verranno applicati i costi previsti**– “Costi del Contratto - inclusi i costi di caricamento sui Premi ricorrenti.

Art. 30 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?

- 30.1. Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso:

- da parte tua in qualsiasi momento dopo l'attivazione del Piano inviando alla Società, **entro 30 giorni dalla data di incasso del successivo Premio ricorrente, la richiesta scritta corredata dalla documentazione necessaria (art.78).**
- **automaticamente da parte della Società dopo il secondo consecutivo mancato incasso tramite addebito diretto SEPA D.D..**
- **nel caso di decesso dell'Assicurato il Piano di premi ricorrenti non appena la Società riceva il certificato di morte.**

Art. 31 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

- 31.1. Hai la facoltà di riattivare il Piano di premi ricorrenti in qualsiasi momento dopo la sua sospensione inviandone alla Società richiesta scritta. Tenuto conto che **devono decorrere almeno 30 giorni tra la data di ricevimento della richiesta da parte della Società e il giorno di incasso del Premio ricorrente tramite addebito diretto SEPA D.D.**, la Società provvede a riattivare il Piano, mantenendo ferme la frequenza dei pagamenti e le date di incasso originariamente previste. In tal caso il Piano di premi ricorrenti viene prolungato di tanti Premi ricorrenti quanti sono quelli non versati durante la sospensione del Piano stesso, sempreché l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età.

Art. 32 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)

- 32.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 Euro**. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del “modulo di versamento aggiuntivo” ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel “modulo di versamento aggiuntivo” stesso oppure tramite il Mandato per Addebito diretto SEPA - D.D. autorizzato alla sottoscrizione del modulo di Proposta o autorizzato al momento della sottoscrizione del modulo di versamento aggiuntivo. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.
- 32.2. **Il pagamento anticipato del Premio aggiuntivo non determina l'automatica accettazione dello stesso da parte della Società.** Nel caso di mancata accettazione della richiesta di pagamento del Premio aggiuntivo,

la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

Art. 33 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

- 33.1. In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, la Società investirà il Premio aggiuntivo, **al netto dei costi di Caricamento gravanti sul Premio stesso**, nei Fondi interni, da te indicati nel suddetto modulo, **il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo.**

Art. 34 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

- 34.1. In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società ti invia, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la Lettera di Conferma di investimento del Premio, che contiene le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto (solo per il Premio unico), i Fondi interni 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 o della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Art. 35 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

- 35.1. Darta Easy Selection è collegato ai seguenti Fondi interni:

FONDI INTERNI		
ALLIANZGI Tesoreria	XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp
ALLIANZGI DMAS SRI 15	XCLASSIC CAPITAL New World	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond
ALLIANZGI DMAS SRI 30	XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit
ALLIANZGI DMAS SRI 50	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XCLASSIC PIMCO Global Bond
ALLIANZGI DMAS SRI 75	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond
ALLIANZGI Emerging Bond	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	XCLASSIC PIMCO Income
ALLIANZGI SRI Select Solution	XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS
ALLIANZGI Stone	XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	XCLASSIC PIMCO Total Return
CANDRIAM ESG Solution	XCLASSIC DNCA Europe Growth	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD
Darta Obiettivo Crescita	XCLASSIC DNCA Eurose	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	XCLASSIC DNCA Global Leaders	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts
OPEN TEAM	XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	XCLASSIC SCHRODER Global Eq
PIMCO Strategic Income	XCLASSIC EURIZON Bond RMB	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp
ROBECO ESG Solution	XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	XCLASSIC SCHRODER Inflation
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
T&GO GS Money Market YEN	XCLASSIC FIDELITY World	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit
T&GO UBS Money Market CHF	XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
TEAM AMUNDI	XCLASSIC GS Big Data Global Eq	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
TEAM BLACKROCK	XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
TEAM CARMIGNAC	XCLASSIC GS Euro Credit	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	XCLASSIC HSBC World Selection	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond
TEAM FIDELITY	XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	XCLASSIC UBS China Allocation
TEAM GOLDMAN SACHS	XCLASSIC INVESCO Global Income	XCLASSIC UBS Cmdty Index Plus
TEAM INVESCO	XCLASSIC INVESCO India Bond	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt
TEAM JANUS HENDERSON	XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc
TEAM JP MORGAN AM	XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
TEAM KAIROS	XCLASSIC INVESTITORI America	XMULTI MAN AHL Target Risk

TEAM M&G	XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	XMULTI MFS Prudent Capital
TEAM MORGAN STANLEY	XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	XMULTI NORDEA Stable Return
TEAM PICTET	XCLASSIC JH Balanced	XMULTI R-coValor
TEAM SCHROEDERS	XCLASSIC JH Euro High Yield	XMULTI T.ROWEPRICE Global All
TEAM TEMPLETON	XCLASSIC JH Us Forty	XTREND ALLIANZGI Artificial
TEAM UBS	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	XTREND ALLIANZGI Climate
TEAM VONTOBEL	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	XTREND ALLIANZGI Green Bond
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	XTREND ALLIANZGI Sustainable
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	XCLASSIC JPM Global Income	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	XCLASSIC JPM Total Em Income	XTREND BGF Future of Transport
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	XTREND BGF World Healthscience
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	XCLASSIC KAIROS European LS	XTREND BGF World Technology
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	XCLASSIC KAIROS Italia	XTREND BNY Mobility
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	XTREND CANDRIAM OncologyImpact
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	XCLASSIC M&G Episode Macro	XTREND CARMIGNAC Climate
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	XTREND GS Future Tech Leaders
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	XCLASSIC M&G Optimal Income	XTREND GS Global Millennials
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	XCLASSIC MS Asia Opportunity	XTREND INVESCO Consumer Trends
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	XCLASSIC MS GBar	XTREND JH Glb Tech&Innovation
XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	XTREND JH Global LifeSciences
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XCLASSIC MS Global Brands	XTREND KAIROS Key
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XCLASSIC MS Global Brands USD	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	XCLASSIC MS Global Opportunity	XTREND Megatrend
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	XTREND NORDEA Gender Diversity
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	XCLASSIC NB US Small Cap	XTREND PICTET Megatrend hdg
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	XTREND PICTET Smart City
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC BGF World Gold	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	XCLASSIC PICTET MAGO	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC BNY Glb Real Return	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	XTREND SCHRODER Climate Change
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC BW Global Optimizer	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	XTREND UBS Digital Health
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	XTREND UBS Long Term Themes
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	XTREND UBS Security Equity
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	

Art. 36 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

- 36.1. Il valore unitario delle quote dei Fondi interni viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento dei Fondi interni, ed è pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdarta.ie.
- 36.2. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione è effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.
- 36.3. 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. 37 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 37.1. **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.**
- 37.2. **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.**
- 37.3. **La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.**
- 37.4. **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 sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.**
- 37.5. **La Società pubblica 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.**

SEZIONE IV

OPZIONI

In questa sezione chiariremo quali sono le opzioni previste dal Contratto.

Art. 38 – Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

- 38.1. **All'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data, puoi attivare una delle seguenti quattro opzioni:**
- a. **Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You";**
 - b. **Piano di Switch automatici "Easy Switch";**
 - c. **Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing";**
 - d. **Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in".**
- 38.2. **Tutte le opzioni previste dal contratto possono essere esercitate a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.**

A) OPZIONE PLAN FOR YOU

Art. 39 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

- 39.1. **Puoi aderire al Piano automatico di Riscatti programmati, attivando l'opzione su uno dei Fondi in cui il Contratto è investito.**
- 39.2. **L'adesione al Piano è ammessa a condizione che:**
- **il Premio lordo versato o la somma dei Premi lordi versati, al netto dei Riscatti parziali (non programmati) eventualmente effettuati, sia pari almeno a 50.000 euro;**
 - **sul Fondo interno prescelto all'attivazione del piano sia investita almeno una parte dei Premi versati da te.**
- Le due condizioni di cui sopra devono essere contemporaneamente soddisfatte.**
- 39.3. **Al momento dell'adesione al Piano, devi indicare nella documentazione preposta:**

- la frequenza dei Riscatti programmati (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale)
- la modalità di liquidazione dei Riscatti programmati, a scelta tra:
 - o un importo fisso in euro;
 - o un importo corrispondente ad una percentuale fissa del Controvalore delle quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto;
 - o un importo corrispondente al Controvalore di un numero fisso di quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto.

Non sono previsti limiti minimi di importo per ciascun Riscatto parziale programmato.

- 39.4. L'attivazione del Piano, vale a dire il primo Riscatto programmato, avviene il mese successivo alla data di decorrenza per i nuovi Contratti oppure il mese successivo alla data di pervenimento della richiesta per i Contratti già in essere. La data di attivazione del Piano ti viene comunicata dalla Società con apposita lettera.
- 39.5. L'importo liquidabile mediante ciascuna operazione di Riscatto viene calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno prescelto quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza mensile / trimestrale / semestrale / annuale della data di attivazione del Piano.

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e del primo Riscatto programmato.

Data di attivazione di Plan for you	Frequenza di pagamento prescelta			
	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
Mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta es: 1 novembre 2023 se data di decorrenza o pervenimento è 1 ottobre 2023	Primo Riscatto: 1 novembre 2023	Primo Riscatto: 1 novembre 2023	Primo Riscatto: 1 novembre 2023	Primo Riscatto: 1 novembre 2023
	Riscatto successivo: 1 dicembre 2023	Riscatto successivo: 1 febbraio 2024	Riscatto successivo: 1 maggio 2024	Riscatto successivo: 1 novembre 2024

- 39.6. A fronte della scelta dell'opzione "Plan for You" vengono predisposte specifiche comunicazioni per te:
- Attestazione di attivazione dell'opzione "Plan for You";
 - Conferma di avvenuto pagamento dopo la liquidazione degli importi relativi ad ogni Riscatto programmato;
 - Termine dell'opzione "Plan for You".

Art. 40 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

- 40.1. **A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una commissione, indicata nella seguente tabella, che viene applicata al Controvalore delle quote attribuite al Fondo interno prescelto al primo Riscatto programmato in base alla frequenza prescelta.**

Frequenza del pagamento	Commissione
Annuale	50 euro
Semestrale	50 euro
Trimestrale	100 euro
Mensile	100 euro

Art. 41 – Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati?

- 41.1. La frequenza e la modalità dei Riscatti programmati possono essere modificate, **una volta per ogni anno di Contratto**, su tua richiesta scritta. Ogni variazione ha effetto dal Riscatto programmato immediatamente successivo alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni.

- 41.2. Si precisa che in caso di modifica di frequenza non viene né rimborsata né applicata l'eventuale differenza di commissione relativamente alle spese derivanti dalla modifica del Piano.

Art. 42 – Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati?

- 42.1. Il Piano automatico di Riscatti programmati ha **termine**:

- Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
- in ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno selezionato in fase di attivazione del Piano è **pari a 0 (zero)**. Pertanto, in fase di liquidazione dell'ultimo Riscatto programmato ti viene corrisposto il Controvalore delle quote residue per il Fondo interno prescelto.

- 42.2. Qualora l'ultimo Riscatto parziale coincida anche con la liquidazione delle ultime quote attribuite al Contratto, questo si intenderà concluso.

- 42.3. **In caso di decesso dell'Assicurato in coincidenza con la liquidazione di un Riscatto programmato, si procede comunque alla liquidazione di detto Riscatto.**

B) OPZIONE EASY SWITCH

Art. 43 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"

- 43.1. Puoi aderire all'opzione di Switch automatici, denominato "Easy Switch", **che opera con riferimento alle sole quote del Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" attribuite al Contratto.**
- 43.2. A seguito dell'attivazione di "Easy Switch", vengono effettuati **automaticamente** Switch atti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione designati da te.
- 43.3. L'adesione a "Easy Switch" è ammessa **a condizione** che sul Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" sia investita almeno una parte dei Premi versati da te.
- 43.4. Al momento dell'adesione, devi indicare nella documentazione preposta:
- il Fondo interno di provenienza prescelto ("AllianzGI Tesoreria");
 - uno o più Fondi interni di destinazione, che appartengono al prodotto Darta Easy Selection;
 - l'importo in Euro che rappresenterà l'ammontare da trasferire dal Fondo interno "AllianzGI Tesoreria" nel/nei Fondo/i di destinazione, purché su ogni Fondo di destinazione, vengano rispettati i successivi limiti minimi a seconda della frequenza prescelta:

Frequenza Switch	Importo minimo
Mensile	100 euro
Trimestrale	300 euro
Semestrale	600 euro
Annuale	1200 euro

- 43.5. **Si precisa inoltre, che tutti i premi presenti nel Fondo interno di provenienza al momento dell'attivazione o successivamente investiti (Premi aggiuntivi, Premi ricorrenti oppure Switch) sono oggetto del Piano fino al suo termine naturale o su tua richiesta.**
- 43.6. **L'attivazione di "Easy Switch" avviene quando la Società ha ricevuto la documentazione completa e corretta dal parte tua. In caso di adesione all'opzione al momento della sottoscrizione della proposta la data di decorrenza del contratto rappresenta la data di attivazione di "Easy Switch". La data di effettuazione del primo Switch automatico e di quelli successivi può essere individuata sulla base della tabella seguente:**

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e degli Switch automatici

Data di attivazione	Frequenza prescelta			
	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta compresa tra il 1° e il 12 (incluso) del mese es: 3 dicembre 2023	giorno 15 del mese della data di attivazione	giorno 15 del 3° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 6° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 12° mese successivo alla data di attivazione
	<u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2023 <u>Switch successivo:</u> 15 gennaio 2024	<u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2023 <u>Switch successivo:</u> 15 marzo 2024	<u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2023 <u>Switch successivo:</u> 15 giugno 2024	<u>Primo Switch</u> 15 dicembre 2023 <u>Switch successivo:</u> 15 dicembre 2024
Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta successiva al 12 del mese es: 18 dicembre 2023	giorno 15 del mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 4° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 7° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 13° mese successivo alla data di attivazione
	<u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2024 <u>Switch successivo:</u> 15 febbraio 2024	<u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2024 <u>Switch successivo:</u> 15 aprile 2024	<u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2024 <u>Switch successivo:</u> 15 luglio 2024	<u>Primo Switch</u> 15 gennaio 2024 <u>Switch successivo:</u> 15 gennaio 2025

- 43.7. Qualora il giorno 15 del mese sia un giorno festivo, lo Switch automatico avviene il primo giorno lavorativo successivo.
- 43.8. L'importo oggetto di Switch viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno di provenienza quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di effettuazione dello Switch automatico, come da tabella su riportata.
- 43.9. Si precisa che non è possibile attivare, contemporaneamente, entrambe le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" sul medesimo Fondo interno. Esempio. Su di un Contratto in cui è attiva l'Opzione "Easy Switch" sul Fondo AllianzGI Tesoreria non è possibile aderire al Piano di riscatti programmati "Plan for You" dal Fondo AllianzGI Tesoreria. Le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" non possono essere attivate se risulta già attiva l'opzione "Easy Rebalancing" o "Profit Lock in".
- 43.10. A fronte della scelta dell'opzione in questione vengono predisposte specifiche comunicazioni:
- Conferma attivazione dell'opzione di switch automatici;
 - Riepilogo degli switch effettuati (inviata con una frequenza almeno semestrale);
 - Conferma modifica frequenza e/o importo in Euro oggetto di switch;
 - Termine dell'opzione di switch automatici.

Art. 44 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

- 44.1. A copertura delle spese derivanti dall'attivazione del Piano, la Società trattiene una **commissione iniziale pari a 25,00 Euro**, che viene applicata dalla Società al Controvalore delle quote attribuite al Fondo interno di provenienza al primo Switch.

Art. 45 – Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

- 45.1. **La frequenza, l'importo in Euro di Switch e i Fondi interni di destinazione possono essere modificati, una sola volta per ogni anno di Contratto**, su tua richiesta scritta.
- 45.2. Ogni variazione ha effetto dall'operazione immediatamente successiva alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta **richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni**.
- 45.3. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza e/o importo e/o Fondi interni di destinazione non viene applicata nuovamente la suddetta commissione.**

Art. 46 – Quando termina il Piano di Switch?

46.1. Il Piano di Switch automatici ha **termine**:

- a) Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
- b) In ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di provenienza è pari a 0 (zero).

Nel caso di cui al precedente lett. a), è tua facoltà procedere ad una nuova eventuale riattivazione dell'opzione con frequenza e modalità anche differenti, sempreché sia ancora investito in "AllianzGI Tesoreria" una parte del capitale. Prefigurandosi tal caso come una nuova attivazione dell'opzione "Easy Switch", viene applicata nuovamente la commissione iniziale.

L'ipotesi di cui alla predetta lett. b) può avere luogo anche automaticamente in seguito ad uno Switch di tutte le quote effettuato direttamente da te verso uno o più Fondi interni di Darta Easy Selection anche differente/i rispetto al/ai Fondo/i prescelto/i per il Piano.

46.2. Alla data di esecuzione dell'ultimo Switch automatico viene trasferito nel/i Fondo/i prescelto/i il Controvalore delle quote residue del Fondo interno di provenienza.

C) OPZIONE EASY REBALANCING

Art. 47 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"?

47.1. Puoi aderire al Piano di Ribilanciamento Automatico, denominato "Easy Rebalancing". **L'opzione è disponibile solo ed esclusivamente per la versione a premio unico (CAPITAL) del prodotto.** In caso di attivazione alla sottoscrizione la data di attivazione coincide con la data di decorrenza del Contratto, altrimenti, se attivata successivamente, la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

47.2. **Si precisa che "Easy Rebalancing" è attivabile solo ed esclusivamente se il Contratto investe in almeno due Fondi interni.** Nel caso in cui il Contratto risulti collegato ad un solo Fondo interno l'opzione viene automaticamente disattivata. **Se si desidera usufruire ancora dell'opzione deve esserne richiesta nuovamente l'attivazione.**

47.3. **Su di un Contratto in cui è attiva l'opzione "Easy Rebalancing" non è possibile aderire contemporaneamente alle opzioni "Plan for you" e/o "Easy Switch" e/o "Profit Lock-in" e viceversa. Prima di attivare l'opzione è dunque necessario disattivare l'eventuale altra opzione già in essere.**

47.4. Per confermare il Ribilanciamento viene inviata al Contraente una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute in ciascun Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore

Art. 48 – Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

48.1. "Easy Rebalancing" prevede che, ogni sei mesi dalla data di attivazione dell'opzione o dalla data in cui viene modificata l'Asset allocation di riferimento tramite una delle operazioni elencate di seguito, la Società interviene neutralizzando gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari, attraverso un'operazione di Switch automatico che ripristina l'Asset allocation di riferimento.

48.2. Per Asset allocation di riferimento si intende la suddivisione percentuale del capitale investito tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto determinata da:

- a. l'investimento del Premio unico iniziale;
- b. il trasferimento di quote tra Fondi interni – Switch;
- c. l'investimento del Premio aggiuntivo;
- d. il Riscatto parziale;

- e. la richiesta specifica di definizione di una nuova Asset allocation di riferimento.

Ciascuna delle suddette operazioni definisce o modifica l'Asset allocation di riferimento.

Come indicato al suddetto punto e) puoi indicare una specifica Asset allocation di riferimento tramite apposita richiesta, la nuova Asset allocation è valida a partire dal giorno stesso in cui la Società riceve la richiesta.

In caso di attivazione dell'opzione successiva alla sottoscrizione del Contratto, l'Asset allocation di riferimento corrisponde alla ripartizione percentuale dell'investimento tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto alla data di ricezione della richiesta di attivazione.

Art. 49 – Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina?

- 49.1. La data di Ribilanciamento cade ogni sei mesi dalla data di attivazione dell'opzione o ogni sei mesi dalla data in cui viene effettuata una delle operazioni sopra elencate ai punti b), c), d) ed e), ovvero ad ogni data in cui viene definita una nuova Asset allocation di riferimento. **Nel caso in cui la data di Ribilanciamento cada in un giorno festivo viene posticipata al primo giorno lavorativo successivo.**
- 49.2. Se alla data di Ribilanciamento una delle operazioni b), c), d) ed e) elencate all'articolo 48.2 è in corso di esecuzione, il Ribilanciamento previsto a tale data non viene eseguito. Le suddette operazioni definiscono infatti una nuova Asset allocation di riferimento e una nuova data di Ribilanciamento.
- 49.3. Alla data di Ribilanciamento la Società, fotografa la suddivisione percentuale del capitale investito tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto. Il terzo giorno lavorativo successivo alla data di Ribilanciamento, la Società prendendo a riferimento il valore quota dei Fondi interni collegati al Contratto a tale data, disinveste dal/i Fondo/i che registra/no una variazione positiva del suo/loro peso percentuale rispetto all'Asset allocation di riferimento ed investe contestualmente nel/i Fondo/i che risulta/no invece sotto pesato/i.

Art. 50 – Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento?

- 50.1. **Ad ogni operazione di Ribilanciamento è prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 €. Tale costo viene dedotto dall'importo disinvestito prima di essere reinvestito, così come descritto al precedente articolo 49.3.**

Art. 51 – Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

- 51.1. Puoi disattivare l'opzione in qualsiasi momento **tramite richiesta scritta inviata alla Società. La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società.** Nel caso in cui la richiesta pervenga tra la data di Ribilanciamento e la data di allocazione delle quote, la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo alla data di allocazione delle quote. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società, e la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.
- 51.2. **Nel caso in cui a seguito di un'operazione di Switch o Riscatto parziale il Contratto risulti collegato ad un solo Fondo interno, l'opzione "Easy Rebalancing" viene disattivata a partire dalla data del disinvestimento.**

D) OPZIONE PROFIT LOCK IN

Art. 52 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

- 52.1. Puoi aderire al Piano di Consolidamento del rendimento, denominato "Profit Lock-in". **L'opzione è disponibile solo ed esclusivamente per la versione a premio unico (CAPITAL) del prodotto.** In caso di attivazione alla sottoscrizione la data di attivazione coincide con la data di decorrenza del Contratto, altrimenti, se attivata successivamente, la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.
- 52.2. Al momento dell'attivazione, devi selezionare:

- il/i Fondo/i di controllo, tra quelli in cui il Contratto risulta investito e a condizione che appartenga/no alla seguente lista dei Fondi di controllo (possono essere selezionati fino ad un massimo di 10 Fondi di controllo contemporaneamente);
- la percentuale obiettivo del 5% o 10% per ciascun Fondo di controllo selezionato;
- Il/i Fondo/i di controllo e/o le rispettive percentuali obiettivo possono essere modificate su tua richiesta una sola volta per anno solare.

LISTA DEI FONDI DI CONTROLLO

Fondo interno	
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC FIDELITY GMAI	XCLASSIC MS Global Opportunity
ALLIANZGI Tesoreria	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS
ALLIANZGI DMAS SRI 15	XTREND SCHRODER Climate Change
ALLIANZGI DMAS SRI 75	ALLIANZGI Emerging Bond
OPEN TEAM	ALLIANZGI Stone
TEAM JP MORGAN AM	XCLASSIC BGF World Gold
TEAM BLACKROCK	XTREND BGF World Healthscience
TEAM CARMIGNAC	XTREND BGF World Technology
TEAM PICTET	XTREND CANDRIAM OncologyImpact
TEAM MORGAN STANLEY	XCLASSIC CAPITAL AMCAP
TEAM SCHRODERS	XCLASSIC CAPITAL New Prspctv
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	XCLASSIC CAPITAL New World
PIMCO Strategic Income	XCLASSIC UBS Cmdty Index Plus
ALLIANZGI SRI Select Solution	XTREND GS Global Millennials
TEAM TEMPLETON	XCLASSIC INVESCO Global Income
XTREND Megatrend	XTREND JH Glb Tech&Innovation
TEAM INVESCO	XCLASSIC JPM China A-Share Opp
TEAM AMUNDI	XCLASSIC MS Asia Opportunity
TEAM KAIROS	XCLASSIC MS Global Brands USD
ALLIANZGI DMAS SRI 50	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XMULTI R-coValor
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp
XCLASSIC JPM Global Income	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
XCLASSIC KAIROS Italia	XMULTI T.ROWEPRICE Global All
XCLASSIC MS Global Brands	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
XCLASSIC MS GBaR	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
XCLASSIC PICTET MAGO	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
XTREND PICTET Megatrend hdg	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp
XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	TEAM JANUS HENDERSON

XCLASSIC DNCA Eurose	TEAM VONTOBEL
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	XCLASSIC NB US Small Cap
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	XMULTI MFS Prudent Capital
XCLASSIC INVESTITORIflessibile	CANDRIAM ESG Solution
XCLASSIC INVESTITORI America	ROBEKO ESG Solution
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	XTREND ALLIANZGI Sustainable
XCLASSIC JH Balanced	XCLASSIC EURIZON Azioni Fles
XTREND JH Global LifeSciences	XMULTI MAN AHL Target Risk
XTREND KAIROS Key	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq
XTREND PICTET Smart City	XTREND NORDEA Gender Diversity
XTREND UBS Digital Health	XMULTI NORDEA Stable Return
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	XCLASSIC UBS China Allocation
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	XTREND UBS Long Term Themes
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	XCLASSIC ALLIANZGI Oriental
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	XTREND GS Future Tech Leaders
TEAM M&G	XCLASSIC JH Us Forty
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc
XCLASSIC BNY Glb Real Return	XCLASSIC SCHRODER Inflation
XTREND CARMIGNAC Climate	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc
XTREND UBS Security Equity	XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers
XCLASSIC DNCA Europe Growth	XCLASSIC SCHRODER Global Eq
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	T&GO FIDELITY AutomaticAsia100
TEAM FIDELITY	XCLASSIC KAIROS European LS
XCLASSIC DNCA Global Leaders	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp
TEAM CREDIT SUISSE	XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced
XTREND ALLIANZGI Artificial	ALLIANZGI DMAS SRI 30
TEAM GOLDMAN SACHS	XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities
XTREND ALLIANZGI Climate	XCLASSIC AMUNDI Global Equity
XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XCLASSIC FIDELITY World
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XCLASSIC FRANKLIN Income Fund
XTREND BGF Future of Transport	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha
XTREND BNY Mobility	XCLASSIC M&G Episode Macro
XTREND INVESCO Consumer Trends	XCLASSIC HSBC World Selection
XCLASSIC JPM Total Em Income	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc

52.3. Si precisa che “Profit Lock-in” è attivabile solo ed esclusivamente se il Contratto investe in almeno un Fondo interno appartenente alla lista dei “Fondi di controllo”. Nel caso in cui a seguito di un’operazione di switch o riscatto parziale le quote del/i Fondo/i di controllo siano pari a zero, l’opzione viene automaticamente disattivata. Se si desidera usufruire ancora dell’opzione deve esserne richiesta nuovamente l’attivazione.

52.4. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota di ciascun Fondo di controllo selezionato da te con il rispettivo “Valore di riferimento”.
Se dal confronto emerge un incremento del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore alla percentuale obiettivo associata, si calcola l’importo pari a: la differenza registrata quel giorno tra il valore

quota del Fondo di controllo ed il Valore di riferimento, moltiplicata per il numero di quote investite nel Fondo di controllo. La data in cui si calcola l'importo viene definita come **Giorno di riferimento**.

Il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento, in base al valore della quota registrato in tale data, viene disinvestito il suddetto importo e contestualmente lo stesso importo al netto del **costo di 3 euro** viene investito tramite uno switch automatico nel Fondo AllianzGI Stone. Il Fondo AllianzGI Stone è caratterizzato da un profilo di rischio prudenziale e da una politica di investimento che mira ad ottenere rendimenti contenuti.

- 52.5. Il Profit Lock-in viene eseguito solo nel caso in cui l'importo da investire nel Fondo AllianzGI Stone, al netto del **costo di 3 euro**, sia pari ad almeno 100 euro.
- 52.6. Nel caso in cui nel Giorno di riferimento si stia processando una richiesta di switch, versamento aggiuntivo o riscatto parziale sul Fondo di controllo, lo switch automatico previsto dall'opzione non viene effettuato seguendo le tempistiche previste, ma il giorno lavorativo successivo alla data dell'investimento o disinvestimento, sempre che in quel giorno si registri ancora l'incremento necessario.
- 52.7. **Su di un Contratto in cui è attiva l'opzione "Profit Lock-in" non è possibile aderire contemporaneamente alle opzioni "Easy Rebalancing" e/o "Plan for you" e/o "Easy Switch" e viceversa. Prima di attivare l'opzione è dunque necessario disattivare l'eventuale altra opzione già in essere.**
- 52.8. **La tua adesione all'opzione Profit Lock-in non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società, pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico.**
- 52.9. La Società informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.
- 52.10. Per confermare il Profit Lock-in ti viene inviata una comunicazione, che riassume le informazioni relative all'operazione eseguita, incluso il numero di quote detenute in ciascun Fondo interno collegato al Contratto ed il relativo valore.

Art. 53 – Che cos'è il Valore di riferimento?

53.1. Il Valore di riferimento del singolo Fondo di controllo è pari a:

- Il valore della quota del Fondo alla data di attivazione dell'opzione nel caso in cui vi sia stato un unico investimento e nessun disinvestimento dalla data di attivazione.
- Il valore della quota del Fondo registrato nel Giorno di riferimento a seguito di un'operazione di Profit Lock-in;
- Nel caso in cui siano stati effettuati ulteriori investimenti (versamento aggiuntivo, switch in entrata) e/o disinvestimenti (riscatto parziale, switch in uscita), il nuovo Valore di riferimento è calcolato il giorno successivo alla valorizzazione dell'investimento o disinvestimento in base alla seguente formula:

$$\text{Valore di riferimento} = \frac{(V0 * Q0) + |X|}{Q0 + |QX|}$$

V0 = Valore di riferimento precedente

Q0 = Numero delle quote possedute del Fondo di controllo prima dell'investimento o disinvestimento

|X| = Valore Assoluto dell'importo investito o disinvestito (al netto degli eventuali costi)

|QX| = Valore assoluto del numero delle quote del Fondo di controllo investite o disinvestite

Art. 54 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

- 54.1. È prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 € dedotto dall'importo disinvestito dal Fondo di controllo.

Art. 55 – Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"?

- 55.1. Puoi disattivare l'opzione in qualsiasi momento tramite richiesta scritta inviata alla Società. La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società. Nel caso in cui la richiesta pervenga mentre si sta finalizzando lo switch automatico del Profit Lock-in, la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo allo switch. Gli importi investiti nel Fondo AllianzGI Stone a seguito del Profit Lock-in resteranno investiti nel Fondo AllianzGI Stone e hai la possibilità di richiederne il trasferimento ad altro Fondo/i.
- 55.2. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società. La data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

SEZIONE V

PRESTAZIONI

In questa Sezione chiariremo quali sono le prestazioni dovute dalla Società.

Art. 56 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

- 56.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati (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.
- 56.2. **Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società 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.

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%

- 56.3. La Società procederà alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione richiesta.

Art. 57 – Sono previste garanzie?

- 57.1. **Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo, pertanto i rischi finanziari collegati al Contratto stesso sono a tuo carico.**

Art. 58 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 58.1. **La maggiorazione per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:**
- avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;
 - sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;
 - 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 tua richiesta, 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.

58.2. 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, 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.

58.3. Con riferimento ai Premi aggiuntivi da te eventualmente pagati, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:

avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo e tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato.

Art. 59 – Cosa prevede la copertura “Con protezione Smart”?

- 59.1 L'opzione “Con Protezione Smart” prevede la corresponsione al Beneficiario designato, in caso di decesso dell'Assicurato, della prestazione caso morte principale maggiorata di euro 50.000,00 (cinquantamila), purchè tu sia in regola con il pagamento del relativo premio
- 59.2 Nel caso in cui 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).
- 59.3 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 limitazioni previste dal Contratto descritte al precedente articolo.

SEZIONE VI

COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al tuo Contratto.

Art. 60 – Quali sono i Costi del Contratto?

60.1 Il Contratto prevede costi direttamente a tuo carico e costi indirettamente a tuo carico:

60.2 Costi direttamente a tuo carico

a) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto,, vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione, pari a 0,08% della commissione stessa.

b) Costi di Caricamento sul Premio unico e sui Premi aggiuntivi

Sul Premio unico e sugli eventuali Premi aggiuntivi gravano costi di Caricamento per spese di acquisizione del Contratto, la cui misura varia in funzione del Cumulo Premi Capital versati nel Contratto come di seguito indicato:

Cumulo Premi Capital	Misura % del caricamento
Fino a € 50.000	2,50%
a € 50.001 a € 100.000	2,00%
Oltre € 100.000	1,50%

Per Cumulo premi Capital si intende:

- nel caso del versamento del solo Premio unico, il Premio unico stesso;
- nel caso di versamento di un Premio aggiuntivo (versione CAPITAL e PLAN), la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e degli eventuali Premio unico e/o Premi aggiuntivi e/o Premi ricorrenti già versati.

c) Costi di Caricamento sui Premi ricorrenti

Sui Premi ricorrenti gravano costi di caricamento per **spese di acquisizione del Contratto e di acquisizione dei Premi ricorrenti** la cui misura varia in funzione del Cumulo Premi Plan come di seguito indicato:

Cumulo premi Plan	Misura % del Caricamento
Fino a € 50.000	2,50%
da € 50.001 a € 100.000	2,00%
Oltre € 100.000	1,50%

Il Cumulo Premi Plan viene determinato moltiplicando la somma dei Premi ricorrenti (lordi) dovuti in un anno:

- per la durata in anni del Piano, se il Piano prescelto ha una durata pari o inferiore ai 15 anni;
- per 15, se il Piano prescelto ha una durata superiore ai 15 anni.

Il caricamento è applicato sul singolo Premio ricorrente.

Ad ogni Premio ricorrente successivo al primo, **oltre** ai costi di caricamento come sopra definiti, si applica un **costo fisso pari 1,50 Euro** (per il costo di addebito diretto S.D.D.).

d) Costi di Riscatto

Sono previsti dei costi per le operazioni di Riscatto e per l'opzione Piano automatico di Riscatti programmati analiticamente indicati nei rispetti articoli.

e) Costi di Switch

Sono previsti dei costi per le operazioni di Switch, per le opzioni "Easy Switch" (Piano di Switch automatici) e "Easy Rebalancing" (Piano di Ribilanciamento Automatico) come dettagliato nei rispettivi articoli delle presenti Condizioni di Assicurazione.

60.3 Costi indirettamente a tuo carico**a) Commissione di gestione**

La commissione di gestione è determinata ed imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata quotidianamente. Per ciascun Fondo interno le commissioni di gestione sono fissate nella seguente misura:

Fondo interno	Commissione di gestione	Fondo interno	Commissione di gestione
ALLIANZGI DMAS SRI 15	1,40%	XCLASSIC JH Us Forty	1,90%
ALLIANZGI DMAS SRI 30	1,65%	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	1,90%
ALLIANZGI DMAS SRI 50	1,65%	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	1,65%
ALLIANZGI DMAS SRI 75	1,90%	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	1,90%
ALLIANZGI Emerging Bond	1,30%	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	1,40%
ALLIANZGI SRI Select Solution	1,80%	XCLASSIC JPM Global Income	1,65%
ALLIANZGI Stone	1,60%	XCLASSIC JPM Total Em Income	1,65%
ALLIANZGI Tesoreria	0,35%	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	1,40%
CANDRIAM ESG Solution	1,90%	XCLASSIC KAIROS European LS	1,65%
Darta Obiettivo Crescita	2,00%	XCLASSIC KAIROS Italia	1,90%
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	1,00%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	1,40%
OPEN TEAM	2,00%	XCLASSIC M&G Episode Macro	1,65%
PIMCO Strategic Income	1,65%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	1,40%
ROBECO ESG Solution	2,00%	XCLASSIC M&G Optimal Income	1,40%
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	2,00%	XCLASSIC MS Asia Opportunity	1,90%
T&GO GS Money Market YEN	0,80%	XCLASSIC MS GBaR	1,65%
T&GO UBS Money Market CHF	0,80%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	1,40%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	2,00%	XCLASSIC MS Global Brands	1,90%
TEAM AMUNDI	2,00%	XCLASSIC MS Global Brands USD	1,90%
TEAM BLACKROCK	2,00%	XCLASSIC MS Global Opportunity	1,90%
TEAM CARMIGNAC	2,00%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	1,40%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	2,00%	XCLASSIC NB US Small Cap	1,90%
TEAM FIDELITY	2,00%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	1,90%
TEAM GOLDMAN SACHS	2,00%	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	1,40%
TEAM INVESCO	2,00%	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	1,40%
TEAM JANUS HENDERSON	2,00%	XCLASSIC PICTET MAGO	1,65%
TEAM JP MORGAN AM	2,00%	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	1,65%
TEAM KAIROS	2,00%	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	1,40%
TEAM M&G	2,00%	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	1,40%
TEAM MORGAN STANLEY	2,00%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	1,40%
TEAM PICTET	2,00%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	1,40%
TEAM SCHROEDERS	2,00%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	1,40%
TEAM TEMPLETON	2,00%	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	1,40%
TEAM UBS	2,00%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	1,40%
TEAM VONTOBEL	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	1,40%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	1,40%	XCLASSIC PIMCO Global Bond	1,40%

XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	1,90%	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	1,40%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	1,65%	XCLASSIC PIMCO Income	1,40%
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	1,65%	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	1,90%	XCLASSIC PIMCO Total Return	1,40%
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	1,40%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	1,40%
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	1,90%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	1,40%	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	1,65%	XCLASSIC SCHRODER Global Eq	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	1,90%	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	1,90%	XCLASSIC SCHRODER Inflation	1,65%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	1,40%	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	1,40%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	1,40%
XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers	1,90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	1,90%	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	1,90%
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	1,90%	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	1,40%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	1,90%	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	1,65%	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	1,40%
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	1,65%	XCLASSIC UBS China Allocation	1,90%
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	1,40%	XCLASSIC UBS Cmtty Index Plus	1,90%
XCLASSIC BGF World Gold	1,90%	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	1,40%
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	1,40%	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	1,90%
XCLASSIC BNY Glb Real Return	1,65%	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	1,90%
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	1,90%	XMULTI MAN AHL Target Risk	1,90%
XCLASSIC BW Global Optimizer	1,40%	XMULTI MFS Prudent Capital	1,90%
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	1,90%	XMULTI NORDEA Stable Return	1,65%
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	1,65%	XMULTI R-coValor	1,90%
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	1,40%	XMULTI T.ROWEPRICE Global All	1,65%
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	1,90%	XTREND ALLIANZGI Artificial	1,90%
XCLASSIC CAPITAL New World	1,90%	XTREND ALLIANZGI Climate	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	1,40%	XTREND ALLIANZGI Green Bond	1,40%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	1,65%	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	1,40%	XTREND ALLIANZGI Sustainable	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	1,40%	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	1,40%	XTREND BGF Future of Transport	1,90%
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	1,40%	XTREND BGF World Healthscience	1,90%
XCLASSIC DNCA Europe Growth	1,90%	XTREND BGF World Technology	1,90%
XCLASSIC DNCA Eurose	1,65%	XTREND BNY Mobility	1,90%
XCLASSIC DNCA Global Leaders	1,90%	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	1,90%
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	1,65%	XTREND CARMIGNAC Climate	1,90%
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	1,40%	XTREND GS Future Tech Leaders	1,90%
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	1,90%	XTREND GS Global Millennials	1,90%
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	1,65%	XTREND INVESCO Consumer Trends	1,90%
XCLASSIC FIDELITY World	1,90%	XTREND JH Glb Tech&Innovation	1,90%
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	1,90%	XTREND JH Global LifeSciences	1,90%
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	1,65%	XTREND KAIROS Key	1,90%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	1,90%	XTREND M&G Glb Infrastructure	1,90%
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	1,90%	XTREND Megatrend	2,25%
XCLASSIC GS Euro Credit	1,40%	XTREND NORDEA Gender Diversity	1,90%
XCLASSIC HSBC World Selection	1,65%	XTREND PICTET Megatrend hdg	1,90%

XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	1,40%	XTREND PICTET Smart City	1,90%
XCLASSIC INVESCO Global Income	1,65%	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	1,90%
XCLASSIC INVESCO India Bond	1,40%	XTREND ROBECO Consumer Trends	1,90%
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	1,65%	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	1,90%
XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	1,65%	XTREND SCHRODER Climate Change	1,90%
XCLASSIC INVESTITORI America	1,90%	XTREND SCHRODER Glb Disruption	1,90%
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	1,90%	XTREND UBS Digital Health	1,90%
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	1,65%	XTREND UBS Long Term Themes	1,90%
XCLASSIC JH Balanced	1,65%	XTREND UBS Security Equity	1,90%
XCLASSIC JH Euro High Yield	1,40%		

b) Commissione di overperformance

Solamente per i Fondi interni indicati nella seguente tabella è prevista una Commissione di overperformance; detta commissione viene applicata solo quando il valore della quota dei singoli Fondi interni raggiunge il suo massimo storico ed è pari alla percentuale indicata nella tabella applicata alla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di High Watermark), moltiplicato per il numero delle quote esistenti.

Fondo interno	Commissione di overperformance	Fondo interno	Commissione di overperformance
ALLIANZGI SRI Select Solution	10%	TEAM CREDIT SUISSE	10%
ALLIANZGI Stone	10%	TEAM FIDELITY	10%
CANDRIAM ESG Solution	10%	TEAM GOLDMAN SACHS	10%
OPEN TEAM	10%	TEAM INVESCO	10%
XTREND Megatrend	10%	TEAM JANUS HENDERSON	10%
PIMCO Sustainable Bond	10%	TEAM JP MORGAN AM	10%
ROBECO ESG Solution	10%	TEAM M&G	10%
TEAM KAIROS	10%	TEAM MORGAN STANLEY	10%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	10%	TEAM PICTET	10%
TEAM AMUNDI	10%	TEAM SCHRODERS	10%
TEAM BLACKROCK	10%	TEAM TEMPLETON	10%
TEAM CARMIGNAC	10%	TEAM VONTOBEL	10%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	10%		

c) Altri costi a carico dei Fondi interni disponibili sul prodotto

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

- a) **spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore** unitario delle quote;
- b) **oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;**
- c) **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 sono integralmente reinvestite nei Fondi Interni.

SEZIONE VII

BENEFICIARI

In questa Sezione chiariremo chi sono i beneficiari in caso di morte e come avviene il cambio di contraenza.

Art. 61 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

- 61.1 Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e puoi in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.
- 61.2 La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara la tua intenzione di procedere in tal senso**. All'atto della revoca e contestuale nuova nomina devi 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.
- 61.3 In caso di pluralità di Beneficiari e salvo diversa tua indicazione, la liquidazione viene fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.
- 61.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
 - **dopo la tua morte;**
 - **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 (ovvero nel caso di indicazione di "eredi legittimi" l'assenso di chi in quel momento storico – antecedente rispetto alla morte dell'Assicurato- rivesta tale qualifica).

- 61.5 **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte espressamente per testamento. Pertanto non vengono prese in considerazione come modificative del beneficiario espressioni generali e/o generiche quali a mero titolo esemplificativo l'istituzione di un erede universale.**
- 61.6 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. 62 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

- 62.1. Qualora tu sia una società fiduciaria o una persona giuridica, la revoca e la successiva nomina di altro beneficiario viene fatta dal soggetto munito dei poteri di rappresentanza della società fiduciaria o altro soggetto giuridico senza ulteriore verifica della volontà del fiduciante o di altre persone fisiche che possano avere interesse.
- 62.2. **A tal fine la Società è sin da ora liberata e manlevata da qualsivoglia danno possa derivare a chiunque ivi inclusi terzi e/o eredi e/o beneficiari pretermessi che siano stati lesi dalla nuova designazione.**

Art. 63 – Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

- 63.1. In seguito al tuo decesso (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.

L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto, **senza diritto di revoca e/o modifica del beneficiario.**

SEZIONE VIII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

In questa Sezione vengono descritte le attività che la Società può o deve svolgere.

Art. 64 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

- 64.1. La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, **corredata dalla documentazione indicata nel successivo art. 78.**
- 64.2. **Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**
- 64.3. Nessuna prestazione verrà erogata e/o fornita ai sensi del presente Contratto e la Società (o i riassicuratori) non sarà tenuta ad alcun pagamento e/o ad eseguire l'operazione richiesta, nella misura in cui tale copertura e/o pagamento e/o operazione di polizza esponga la Società (o i riassicuratori) a qualsiasi sanzione, divieto o restrizione ai sensi delle risoluzioni delle Nazioni Unite o delle sanzioni economiche o commerciali, delle leggi o dei regolamenti dell'Unione Europea, del Regno Unito, degli Stati Uniti d'America o di qualunque altra legge o normativa nazionale applicabile in materia di sanzioni economiche o commerciali.

Art. 65 – La Società può apportare modifiche al contratto?

- 65.1. 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 dei Fondi interni collegati al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi** interni disponibili della Società.
- 65.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente comma, la Società ti informerà tempestivamente 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 2 e 3 del precedente comma saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**
- 65.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, hai la 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. 66 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

- 66.1. **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.
- 66.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.
- 66.3. Qualora venga modificata in senso meno favorevole 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;

e tu non intenda accettarle, puoi 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 ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

Art. 67 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

- 67.1. Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al presente articolo sono **produttive di effetti decorsi 60 giorni dalla data in cui ti vengono comunicate.**
- 67.2. **Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno possono essere applicate immediatamente, è fatto salvo comunque il tuo diritto di recesso.**

SEZIONE IX CLAUSOLE GENERALI

Art. 68 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 69 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

- 69.1. Puoi 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 diventa parte integrante del Contratto medesimo. Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso, Riscatto e Switch richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

Art. 70 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

- 70.1. La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano attraverso l'iscrizione nel Registro Unico degli intermediari (RUI). Il distributore ha le responsabilità di:
- Fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
 - raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa.

Art. 71 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

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

Art. 72 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

- 72.1. Al Contratto si applica la legge italiana, e' fatta salva l'applicazione della legge irlandese in relazione agli investimenti sottostanti al Contratto, ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo della tua residenza o del tuo domicilio.

Art. 73 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

- 73.1. Puoi esercitare i diritti derivanti dal Contratto entro 10 anni dal momento in cui è sorto il relativo diritto.

Art. 74 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

74.1. La Società rende noto che:

- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti e promossi da Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società;
- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in attivi diversi dagli OICR, non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da Società del Gruppo di Allianz a cui appartiene la Società.

La Società si riserva altresì la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono i Fondi interni ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la banca depositaria degli attivi che costituiscono alcuni dei Fondi interni collegati al prodotto è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. controllata da Allianz S.p.A e che possono essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.

In particolare, la Società ha identificato una funzione interna alla Società che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi sono integralmente attribuiti ai Fondi interni.

La Società, pur in presenza degli inevitabili conflitti di interesse citati, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e s'impegna ad ottenere per i Contraenti stessi il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari ed in OICR istituiti o gestiti da SGR del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società è pari a:

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
ALLIANZGI DMAS SRI 15	100%	XCLASSIC JH Us Forty	0%
ALLIANZGI DMAS SRI 30	0%	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 50	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	0%
ALLIANZGI DMAS SRI 75	100%	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	n.d.
ALLIANZGI Emerging Bond	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	n.d.
ALLIANZGI SRI Select Solution	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Global Income	n.d.
ALLIANZGI Stone	Fino al 10%	XCLASSIC JPM Total Em Income	n.d.
ALLIANZGI Tesoreria	Fino al 100%	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	n.d.
CANDRIAM ESG Solution	0%	XCLASSIC KAIROS European LS	0%
Darta Obiettivo Crescita	n.d.	XCLASSIC KAIROS Italia	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	0%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	n.d.
OPEN TEAM	Fino al 50%	XCLASSIC M&G Episode Macro	0%
PIMCO Strategic Income	Fino al 100%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	n.d.
ROBEKO ESG Solution	0%	XCLASSIC M&G Optimal Income	n.d.
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	0%	XCLASSIC MS Asia Opportunity	n.d.
T&GO GS Money Market YEN	0%	XCLASSIC MS GBaR	n.d.
T&GO UBS Money Market CHF	0%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	n.d.
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	Fino al 100%	XCLASSIC MS Global Brands	n.d.
TEAM AMUNDI	n.d.	XCLASSIC MS Global Brands USD	n.d.
TEAM BLACKROCK	0%	XCLASSIC MS Global Opportunity	n.d.
TEAM CARMIGNAC	0%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	0%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	0%	XCLASSIC NB US Small Cap	0%

TEAM FIDELITY	0%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	0%
TEAM GOLDMAN SACHS	0%	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	n.d.
TEAM INVESCO	0,00%	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	n.d.
TEAM JANUS HENDERSON	0%	XCLASSIC PICTET MAGO	n.d.
TEAM JP MORGAN AM	0%	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	100%
TEAM KAIROS	n.d.	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	n.d.
TEAM M&G	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	Fino al 100%
TEAM MORGAN STANLEY	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	n.d.
TEAM PICTET	0%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	100%
TEAM SCHRODERS	0%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	Fino al 100%
TEAM TEMPLETON	0,00%	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	100%
TEAM UBS	0%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	Fino al 100%
TEAM VONTOBEL	0%	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	Fino al 100%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	n.d.	XCLASSIC PIMCO Global Bond	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	n.d.	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	100%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	n.d.	XCLASSIC PIMCO Income	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	n.d.	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	Fino al 100%
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	100%	XCLASSIC PIMCO Total Return	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	100%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	Fino al 100%
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	Fino al 100%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	0%
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	100%	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	Fino al 100%	XCLASSIC SCHRODER Global Eq	0%
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	100%	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	100%	XCLASSIC SCHRODER Inflation	0%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	n.d.	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	0%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	n.d.
XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers	0%	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	0%
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	n.d.
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	0%	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	0%	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	n.d.
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	n.d.	XCLASSIC UBS China Allocation	0%
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	n.d.	XCLASSIC UBS Cmdty Index Plus	n.d.
XCLASSIC BGF World Gold	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	n.d.
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	0%	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	0%
XCLASSIC BNY Glb Real Return	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	n.d.
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	n.d.	XMULTI MAN AHL Target Risk	0%
XCLASSIC BW Global Optimizer	0%	XMULTI MFS Prudent Capital	0%
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	n.d.	XMULTI NORDEA Stable Return	0%
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	0%	XMULTI R-coValor	n.d.
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	n.d.	XMULTI T.ROWEPRICE Global All	n.d.
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	n.d.	XTREND ALLIANZGI Artificial	100%
XCLASSIC CAPITAL New World	n.d.	XTREND ALLIANZGI Climate	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	n.d.	XTREND ALLIANZGI Green Bond	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	n.d.	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	n.d.	XTREND ALLIANZGI Sustainable	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	n.d.	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	n.d.	XTREND BGF Future of Transport	n.d.
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	n.d.	XTREND BGF World Healthscience	n.d.

XCLASSIC DNCA Europe Growth	n.d.	XTREND BGF World Technology	n.d.
XCLASSIC DNCA Eurose	n.d.	XTREND BNY Mobility	n.d.
XCLASSIC DNCA Global Leaders	n.d.	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	n.d.
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	0%	XTREND CARMIGNAC Climate	n.d.
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	0%	XTREND GS Future Tech Leaders	0%
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	n.d.	XTREND GS Global Millennials	n.d.
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	0%	XTREND INVESCO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC FIDELITY World	0%	XTREND JH Glb Tech&Innovation	n.d.
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	n.d.	XTREND JH Global LifeSciences	n.d.
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	0%	XTREND KAIROS Key	n.d.
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	n.d.	XTREND M&G Glb Infrastructure	n.d.
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	n.d.	XTREND Megatrend	0,00%
XCLASSIC GS Euro Credit	0%	XTREND NORDEA Gender Diversity	0%
XCLASSIC HSBC World Selection	0%	XTREND PICTET Megatrend hdg	n.d.
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	n.d.	XTREND PICTET Smart City	n.d.
XCLASSIC INVESCO Global Income	n.d.	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	Fino al 100%
XCLASSIC INVESCO India Bond	0%	XTREND ROBECO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	n.d.	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	n.d.
XCLASSIC INVESCO Sustain Alloc	0%	XTREND SCHRODER Climate Change	n.d.
XCLASSIC INVESTITORI America	n.d.	XTREND SCHRODER Glb Disruption	n.d.
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	n.d.	XTREND UBS Digital Health	n.d.
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	n.d.	XTREND UBS Long Term Themes	0%
XCLASSIC JH Balanced	n.d.	XTREND UBS Security Equity	n.d.
XCLASSIC JH Euro High Yield	n.d.		

SEZIONE X COMUNICAZIONI

Art. 75 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

- 75.1. **La Società non invia raccomandate, in quanto 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.**
- 75.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono 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 con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo.
 - da parte **tua: tramite email (all'indirizzo 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 deve essere inviata una nuova comunicazione.**

Art. 76 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 76.1. **Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione**

- 76.2. Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.
- 76.3. 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;
 - c) ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
 - d) al documento unico di rendicontazione; alle comunicazioni in corso di Contratto
- vengono effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito www.allianzdarta.ie o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata accessibile dallo stesso sito.
- 76.4. Si ricorda che tutte le richieste inviate alla Società devono pervenire in originale.

SEZIONE XI

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 77 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

- 77.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.
- 77.2. La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.
- 77.3. Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare il disinvestimento e/ola liquidazione delle prestazioni assicurate, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.
- 77.4. Qualora il soggetto che deve esercitare i diritti derivanti dal contratto sia minorenne/ incapace o sottoposto a qualsivoglia provvedimento che restringa la sua capacità di agire, bisogna produrre **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente esplicita autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al contratto (revoca della proposta/recesso/riscatto)** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somme liquidate.

Art. 78 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

78.1. Revoca

- 1) richiesta di revoca da te sottoscritta e spedita via lettera raccomandata o anticipata via email.
- 2) fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT).

78.2 Il disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.

4)

78.3 Recesso dal Contratto

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;

- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 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/SWIFT).

Le richieste di Revoca/Recesso devono essere inviate al seguente indirizzo:

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

78.4 Riscatto del Contratto

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando i tuoi dati anagrafici da spedire in originale alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 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 a te intestate sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 6) L'autorizzazione del Creditore pignoratizio 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;

78.5 Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – Switch

- 1) Modulo di Switch.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 3) L'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

78.6 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

- 3) In caso di coincidenza fra Contraente ed Assicurato: Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se ivi sia **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 deve 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 e di agire**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
 - in caso di mancanza di testamento deve essere indicato la mancanza di **testamento** specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità giuridica e 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 ma non necessariamente il modulo dedicato 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 predetta richiesta deve 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 viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitoria.

78.7 Sospensione e riattivazione del Piano di Premi ricorrenti

- 1) Modulo di richiesta di sospensione o riattivazione del Piano di premi ricorrenti;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

78.8 Revoca del beneficiario

1. Richiesta di revoca del beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, da spedire in originale alla Società.
2. Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
3. Qualora tu sia incapace, autorizzazione del giudice tutelare a revocare il beneficiario.

Art. 79 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

- 79.1. **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.**

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.⁽¹⁾

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

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

Finalità	È richiesto il consenso espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
3.A FINALITÀ ASSICURATIVE		
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 espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	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.
3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE		
Espletamento di attività amministrative - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
3.D. FINALITÀ DI MARKETING ⁽²⁾		
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 espreso 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.

⁽¹⁾ Per quanto riguarda i dati medici, la legge n. 193/2023 ha introdotto il diritto all'oblio oncologico, che garantisce alle persone guarite da malattie oncologiche il diritto di non fornire informazioni e di non essere indagate in relazione alle loro precedenti condizioni di salute nei casi previsti dalla legge stessa.

⁽²⁾ 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 Privacy.

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

Darta otterrà dati personali 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, appositamente nominati ai sensi dell'art. 28 GDPR, 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 Privacy, 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 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 di Assicurazioni concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. Darta non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro Trattamento.

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

7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?

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

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 12422300

e-mail: dataprivacy@allianzdarta.ie

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

La presente Informativa Privacy è stata aggiornata in data 27/02/2025.

Glossario

Data ultimo aggiornamento: maggio 2025

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra la Società e il contraente.

Area dedicata

Area del sito web della Società te dedicata dove potrai caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e comunicare con la Società.

Asset Allocation

Rappresenta la ripartizione di un investimento tra le diverse categorie di attività finanziarie (incluso azioni, obbligazioni, liquidità) e attività reali (incluso immobili, merci, metalli preziosi). Le scelte di asset allocation sono determinate dalla necessità di ottimizzare il rapporto rendimento/rischio di un investimento in relazione all'orizzonte temporale d'investimento consigliato e alle aspettative dell'investitore.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con te. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Ogni persona fisica o altro soggetto giuridico da te designato nella Proposta o successivamente identificato, che può coincidere o meno con la tua persona e che ha diritto a ricevere le Prestazioni Assicurative.

Capitale Assicurato

È l'importo assicurato che viene indennizzato al beneficiario al verificarsi del decesso dell'assicurato.

Capitale investito

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investito dalla Società 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.

Central Bank of Ireland

Organo incaricato di vigilare sulla gestione tecnica, finanziaria e patrimoniale delle compagnie di assicurazione irlandesi.

Cessione, pegno e vincolo

La tua facoltà 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 tua comunicazione scritta, 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.

Commissioni di gestione

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul

patrimonio netto del Fondo interno 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 ti invia qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi investiti.

Conclusione del contratto

Si intende il momento in cui la Società investe il premio da te pagato ossia entro tre giorni lavorativi successivi alla data di incasso del premio o al ricevimento della proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di ricezione del premio.

Condizioni di assicurazione

Documento che definisce la condizioni di assicurazione tra te e la Società.

Consob

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa è un'autorità amministrativa indipendente istituita con L. 216/1974. Esercita le funzioni di vigilanza sugli intermediari che operano nel mercato finanziario e di controllo sulle attività che si svolgono nei mercati regolamentati e sulle operazioni di sollecitazione all'investimento in prodotti finanziari da chiunque promosse, rivolte al pubblico dei risparmiatori.

Contraente/Tu

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.

Contratto

Il presente Contratto 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.

Controvalore del Contratto

Importo che la Società pagherà ai Beneficiari designati, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.

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 assicurativa caso morte

Garanzia che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'assicurato. La polizza caso morte può essere temporanea, se il contratto prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'assicurato avvenga nel corso della durata del contratto; può essere a vita intera, se il pagamento del capitale avviene comunque alla morte dell'assicurato, indipendentemente dal momento nel quale essa si verifica.

Copertura opzionale

Il Contratto prevede la facoltà di attivare una copertura opzionale caso morte denominate "Con protezione Smart" alle condizioni previste nelle condizioni di assicurazione.

Costi di addebito diretto Sepa D.D.

Costi applicati in caso di pagamento del premio tramite addebito diretto sul conto corrente.

Costi di caricamento

Parte del Premio da te versato e destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società di assicurazione.

Costi di switch

Oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del contraente per l'operazione di trasferimento delle quote detenute da un fondo interno ad un altro, secondo quanto stabilito dalle condizioni di assicurazione.

Costo delle coperture assicurative

Costo da corrispondere 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.

DIP

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

Durata del Contratto

L'arco temporale che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: il tuo Recesso, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto.

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.

Età Assicurativa

L'età dell'assicurato si determina ad anni interi, trascurando la frazione d'anno inferiore a sei mesi e considerando invece come anno intero la frazione superiore a sei mesi.

Fondo armonizzato

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato, ai sensi della legislazione comunitaria, ad una serie di regole comuni, (società di gestione, politiche di investimento e documentazione di offerta), allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo interno

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

Gestore

Persona, istituzione o società che gestisce finanziariamente il patrimonio di un fondo o SICAV.

Grado di rischio

Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del fondo interno/OICR in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito (vedi SRI).

Imposta Sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indicizzazione annua

In caso di Piano di Premi Ricorrenti attivo è tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente iniziale.

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).

KID

Acronimo di Key Information Document. Si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui tu stai 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.

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società ti comunica 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).

Libera prestazione di servizi

Facoltà concessa alla Società di svolgere l'attività di impresa sul territorio italiano pur non disponendo di una sede in Italia.

Limitazioni

Rischi esclusi o limitazioni relative alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Modulo di Proposta/Proposta

Modulo da te sottoscritto con il quale manifesti alla Società la tua volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio è un organismo istituito per la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio, il cui patrimonio è raccolto tra una pluralità di investitori mediante l'emissione e l'offerta di quote o azioni, gestito in monte nell'interesse degli investitori e in autonomia dai medesimi nonché investito in strumenti finanziari, crediti, inclusi quelli erogati, a favore di soggetti diversi da consumatori, a valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Opzioni

Le scelte che puoi selezionare al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente per personalizzare il tuo Contratto. Esse sono

- Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You" - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il contratto è investito.
- Piano di Switch automatici "Easy Switch" - piano automatico di switch volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione da te scelti, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote.
- Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing" - l'opzione che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari.
- Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in" - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione denominato AllianzGI Stone.

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.

Piano di Premi ricorrenti

Piano che tu puoi attivare sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "Piano di premi ricorrenti", sia successivamente, mediante l'apposito modulo di attivazione del Piano.

Premio aggiuntivo

Importo che tu hai la facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

Premio periodico

Premio che ti impegni a versare alla Società 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 da te nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

Premio unico

Premio che tu corrispondi in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del Contratto.

Premio versato

Importo da te versato alla Società per l'acquisto del prodotto di investimento 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, ti viene tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti nascenti dal contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Prestazione Assicurativa

Le somme pagabili dalla Società al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato.

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

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

Quota

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

Recesso

Il tuo diritto di recedere dal Contratto, entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, al fine di farne cessare gli effetti, liberandoti da qualsiasi obbligo derivante dal Contratto (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

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, di interrompere il completamento del Contratto prima che la Società comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

Riscatto

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

Rischi finanziari

I rischi connessi all'investimento finanziario collegato al Contratto, quali ad esempio (i) il rischio di cambio (ii) il rischio di credito o di controparte (III) il rischio di interesse, (IV) il rischio di mercato, (V) altri fattori di rischio (ex: operazioni su mercati emergenti).

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 la Società si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di mercato

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

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.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione della prestazione, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che la Società sostiene per l'emissione del contratto di investimento assicurativo.

Switch a richiesta

La tua facoltà di effettuare disinvestimenti di quote da uno o più Fondo/i interno/i e il contestuale reinvestimento in un altro o più Fondo/i interno/i.

SRI (Summary Risk Indicator)

È 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 più basso, a 7, grado di rischio più alto.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

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

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

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

Volatilità

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

MODULO DI PROPOSTA

DARTA EASY SELECTION

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 generico), 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 di ciascuna proposta d'investimento collegata al prodotto.

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

Gruppo ALLIANZ

CONTRAENTE (persona fisica - persona giuridica o ente)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE (sempre richiesto)

PARTITA IVA

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA²/DELLA SEDE LEGALE²

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE

PROV

STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE

TIPO DOCUMENTO³

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

E-MAIL

TELEFONO

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: ☐ Italia ☐ Estero (specificare)**ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

SESSO¹

COMUNE DI NASCITA

PROV

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV

STATO

TIPO DOCUMENTO³

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 FIRMA⁴ 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

SESSO¹

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 DOCUMENTO³

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 esposta⁷ (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)

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

COGNOME E NOME				CODICE FISCALE (sempre richiesto)				E-MAIL															
				M F																			
DATA DI NASCITA				SESSO ¹				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 ³				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 ⁷ (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 CORRISPONDENTE⁵:

PRIMO BENEFICIARIO

COGNOME E NOME	%	CODICE FISCALE (sempre richiesto)	PARTITA IVA	E-MAIL												
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> <td style="width: 20px; height: 20px;"></td> </tr> </table>											<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <tr> <td style="width: 20px; height: 20px;">M</td> <td style="width: 20px; height: 20px;">F</td> </tr> </table>	M	F	COMUNE DI NASCITA	INDIRIZZO DI RESIDENZA	
M	F															
DATA DI NASCITA	SESSO ¹															
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 ⁷ (PEP)	☐ NON è una persona politicamente esposta															
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP)																
Se è PEP indicare:																
• Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP:																
• Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente:																
• Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche:																
• Codice tipologia PEP:																
(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
		M F				
DATA DI NASCITA		SESSO ¹		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 ⁷ (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 ⁸ 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 _____ SESSO¹ ☐ 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 esposta⁷ (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 effettivo⁸ 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 _____ SESSO¹ ☐ 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 esposta⁷ (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 effettivo⁸ 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 _____

INDIRIZZO⁶ _____ N. _____ CAP _____ COMUNE _____ PROV _____ STATO _____

PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (pari al Premio unico o il primo Premio ricorrente)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE _____ (Euro)

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE

INTESTATARIO C/C _____

[illegible]

IBAN

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

☐ **Bonifico bancario** (Esclusivamente per la versione CAPITAL):

☐ **Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Dartà a richiedere alla Banca del debitore l'addebito del suo conto e l'autorizzazione alla Banca del debitore di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Dartà. Il debitore ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. In tal caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto (*).

(*) I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)
per autorizzazione Mandato addebito diretto SEPA - S.D.D.

PREMIO UNICO LORDO VERSATO (IMPORTO MINIMO EURO 10.000)

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO

Cumulo premi Capital ⁹	Importo del caricamento
fino a € 50.000	2,50%
da € 50.001 a € 100.000	2,00%
oltre € 100.000	1,50%
altro (da inserire):	%

[illegible][illegible]

100%

PIANO DI PREMI RICORRENTI (in caso di attivazione della versione PLAN)

PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (Euro)
(pari al primo premio ricorrente)

FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEI PREMI RICORRENTI
(è possibile indicare uno o più Fondi e l'importo minimo per ciascun Fondo è Euro 100)

COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PIANO DI PREMI RICORRENTI

Cumulo Premi Plan ¹⁰	Misura % caricamento totale
fino a € 50.000	2,50%
da € 50.001 a € 100.000	2,00%
oltre € 100.000	1,50%
altro (da inserire):	_____ %

COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%

(*) Nota Bene: CAMPO OBBLIGATORIO - In caso di incongruenza tra codice e nome del Fondo, ai fini della presente Proposta, vale il Codice Fondo

TOTALE**100%**

FREQUENZA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI

- ☐ Mensile (importo lordo minimo Euro 100)
☐ Trimestrale (importo lordo minimo Euro 300)
☐ Semestrale (importo lordo minimo Euro 600)
☐ Annuale (importo lordo minimo Euro 1.200)

PREMIO RICORRENTE LORDO (per i versamenti successivi)**DURATA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI** (anni)

La Società informa che il pagamento dei Premi ricorrenti è ammesso esclusivamente attraverso il **Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.**

OPZIONE "PLAN FOR YOU" (Piano Automatico di Riscatti Programmati)

- ☐ Attivazione dell'opzione: è indispensabile che sul Fondo interno prescelto per l'attivazione dell'opzione sia investita la porzione di Premio che si vuole utilizzare ai fini del Piano Automatico di Riscatti Programmati.

Fondo interno (indicare un solo Fondo interno):

FREQUENZA	MODALITÀ DEI RISCATTI PROGRAMMATI
☐ Annuale	☐ Importo fisso: _____ €
☐ Semestrale	☐ Percentuale fissa del Controvalore delle quote del Fondo: _____ %
☐ Trimestrale	☐ Numero fisso di quote del Fondo: n. _____
☐ Mensile	

IL CONTRAENTE DICHIARA DI SOTTOSCRIVERE LA PROPOSTA IN ESERCIZIO D'IMPRESA: ☐ Sì ☐ No

L'opzione "PLAN FOR YOU" viene attivata, trascorso un mese dalla data di decorrenza del Contratto, solo a favore del Contraente (per i pagamenti saranno utilizzate le coordinate bancarie indicate nella sezione "PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE"; è essenziale l'indicazione del codice IBAN).

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- dichiara di essere stato informato che Easy Selection è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Easy Selection edizione maggio 2025 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta e il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti;
- dichiara di 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 TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE";
- 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 di godere di buona salute;**
- **dichiara, ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, 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, e dichiara di aver ricevuto le informazioni sull'esercizio del diritto all'oblio oncologico ai sensi della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 e relativi decreti attuativi e di essere stato informato che non è tenuto a sottoporsi ad accertamenti medici che forniscono indicazioni in merito a patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla Legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.**

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 successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art. 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art. 20 Sono attivabili coperture opzionali? In che modo? [20.2, 20.3]; Art. 21 Quali sono le condizioni per l'attivazione della copertura opzionale? [21.1, 21.2]; Art. 22 Quando si attiva la copertura opzionale? Può essere interrotta? [22.2, 22.3, 22.4]; Art. 23 In cosa consiste il Premio dell'opzione "Con Protezione Smart"? [23.1, 23.2]; Art. 24 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [24.1, 24.2]; Art. 25 Come devo pagare il Premio unico? (versione CAPITAL) [25.2]; Art. 26 Come viene investito il Premio unico? [26.1]; Art. 27 Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versione PLAN) [27.2, 27.3]; Art. 28 Come devo pagare i premi ricorrenti? [28.1]; Art. 29 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [29.1, 29.2]; Art. 30 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [30.1]; Art. 31 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti [31.1]; Art. 36 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [36.2, 36.3]; Art. 37 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [37.1, 37.2, 37.3, 37.4]; Art. 38 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [38.2]; Art. 39 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [39.2]; Art. 40 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [40.1]; Art. 41 Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? [41.2]; Art. 42 Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? [42.1]; Art. 43 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [43.2, 43.5, 43.6, 43.8]; Art. 44 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [44.1]; Art. 46 Quando termina il Piano di Switch? [46.1]; Art. 47 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? [47.1, 47.2, 47.3]; Art. 50 - Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? [50.1]; Art. 49 Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? [51.1, 51.2]; Art. 52 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [52.1, 52.3, 52.5, 52.7, 52.8]; Art. 54 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [54.1]; Art. 56 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [56.2]; Art. 57 Sono previste garanzie? [57.1]; Art. 56 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [58.1, 58.2, 58.3]; Art. 59 Cosa prevede la copertura "Con Protezione Smart"? [59.2]; Art. 60 Quali sono i Costi del contratto? [60.1, 60.2, 60.3]; Art. 61 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [61.2, 61.4, 61.5, 61.6]; Art. 62 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [62.1, 62.2]; Art. 65 La Società può apportare modifiche al contratto? [65.1]; Art. 66 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [66.1, 66.3]; Art. 71 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [71.1]; Art. 72 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [72.1]; Art. 75 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [75.1, 75.2]; Art. 76 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [76.1, 76.2, 76.3, 76.4]; Art. 77 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [77.1, 77.2, 77.3, 77.3]; Art. 78 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [78.1, 78.2, 78.3, 78.4, 78.5, 78.6, 78.7, 78.8].

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 DMAS SRI 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, linfomi 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 FISCALI¹¹

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")¹²

• Paese: _____

TIN: _____

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

• Paese: _____

TIN: _____

• Paese: _____

TIN: _____

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

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

Dichiarazione finale

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

LUOGO

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 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 soggetto/i munito/i dei poteri di firma) che ha compilato il presente modulo di sottoscrizione.

LUOGO

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.

LUOGO

DATA

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

CONTRAENTE

Data inizio relazione con il distributore | | | | | | | |

☐ È una persona politicamente esposta⁷ (PEP)☐ NON è una persona politicamente esposta(per Cointestatario del conto persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare:

• Se Cointestatario del conto persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

• Codice tipologia PEP: _____ (legenda-tabella C)

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

Se Contraente persona giuridica indicare la tipologia societaria _____

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

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

Codice SAE _____ Codice RAE _____

Codice ATECO _____ Reddito annuo _____

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 _____

INFORMAZIONI SUL COINTESTATARIO DEL CONTO (se presente)

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 (se diverso da residenza)	Via	Numero civico	
C.A.P.	Comune/Località	Provincia	Stato
Tipo di documento: ☐ Carta di identità ☐ Passaporto		N° documento	
Autorità di rilascio	Luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza
☐ È una persona politicamente esposta ⁷ (PEP) ☐ NON è una persona politicamente esposta (per Cointestatario del conto persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ è PEP) Se è PEP indicare: • Se Cointestatario del conto 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)			
INFORMAZIONI SULLA OPERAZIONE			
Scopo dell'operazione _____			
Origine prevalente dei fondi:			
☐ Reddito da lavoro (dipendente o autonomo) ☐ Pensione: indicare l'ultima attività svolta _____			
☐ Vendita di beni immobili ☐ Rientro di capitali dall'estero/ scudo fiscale			
☐ Eredità/donazioni ☐ Vincita			
☐ Smobilizzo valori mobiliari ☐ Altro (specificare) _____			
Il Contraente (o l'eventuale Esecutore, se presente) dichiara che:			
- i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo non provengono da una attività criminosa o dalla partecipazione a tale attività.			
- i fondi impiegati per il pagamento del premio assicurativo sono stati oggetto delle comunicazioni e dichiarazioni richieste a fini fiscali dalle Autorità competenti in base alla normativa applicabile.			
Luogo	Data	Firma del Contraente (o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)	
DICHIARAZIONI			
Il sottoscritto _____ ☐ Contraente ☐ Soggetto munito dei poteri di firma, ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'articolo 1, del d.lgs. n. 231/2007, consapevole delle sanzioni penali previste dall'articolo 55 del d.lgs. n. 231/2007 nel caso di omessa o falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale si esegue l'operazione			
DICHIARA			
☐ di agire in proprio e, quindi, di non agire per conto di un diverso titolare effettivo, come previsto e definito dal d.lgs. 231/2007.			
☐ di agire per conto dei titolari effettivi di seguito identificati:			
TITOLARE EFFETTIVO⁸			
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 (se diverso da residenza)	Via	Numero civico	

C.A.P.	Comune/Località	Provincia	Stato
Tipo di documento: ☐ Carta di identità ☐ Passaporto		N° documento	
Autorità di rilascio	Luogo di rilascio	Data di rilascio	Data di scadenza
Relazione tra Contraente e Titolare effettivo: ☐ Familiare ☐ Altro (specificare)			
☐ È una persona politicamente esposta ⁷ (PEP)			
☐ NON è una persona politicamente esposta			
(per Titolare effettivo persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo ⁸ 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 pensione, 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 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, 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 Il Cumulo premi Capital, al momento della sottoscrizione della presente Proposta, è pari al solo Premio unico lordo. I costi di Caricamento variano in funzione del Cumulo Premi Capital che il Premio concorre a formare e allo/agli scaglione/i, indicati nel modulo di proposta, in cui rientra il singolo Premio versato. Nel caso in cui il Premio versato risulti associato a più scaglioni, il caricamento verrà applicato proporzionalmente in base allo scaglione di appartenenza della singola parte di premio considerata.
- 10 Il Cumulo premi Plan viene determinato come segue:
- per i Piani con durata fino a 20 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per gli anni di durata del Piano;
- per i Piani con durata oltre i 20 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per 20.
- 11 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 Dartà 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.

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero	26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di 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 12422300; 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.¹

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

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

Finalità	È richiesto il consenso espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
3.A FINALITÀ ASSICURATIVE		
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 espreso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	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.
3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE		
Espletamento di attività amministrative - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.C FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
3.D FINALITÀ DI MARKETING²		
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 espreso del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.
3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Sì - Darta otterrà il consenso espreso 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 espreso 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).

¹ Per quanto riguarda i dati medici, la legge n. 193/2023 ha introdotto il diritto all'oblio oncologico, che garantisce alle persone guarite da malattie oncologiche il diritto di non fornire informazioni e di non essere indagate in relazione alle loro precedenti condizioni di salute nei casi previsti dalla legge stessa.

² 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.

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 Privacy.

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

Darta otterrà dati personali 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, appositamente nominati ai sensi dell'art. 28 GDPR, 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 Privacy, 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 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 di Assicurazioni concernenti la riservatezza e la sicurezza in conformità alle leggi e regolamenti applicabili in materia di protezione dati. Darta non comunicherà i dati personali a soggetti che non sono autorizzati al loro Trattamento.

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

7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?

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

Tratteremo i dati personali solo per le finalità per cui sono stati raccolti.

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/.

9. Come può essere contattata Darta?

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

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road Blackrock
Dublin Ireland

Numero: 00353 1 2422300

e-mail: dataprivacy@allianzdarta.ie

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

La presente Informativa Privacy è stata aggiornata in data 27/02/2025.

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
04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	16	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	17			
		11	Nipote (di nonno/a)				
		12	Nipote (di zio/a)				

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 Altro: beneficenza, 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	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		

