

## DARTA EASY MULTILINE

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit  
Linked (Codice Prodotto US16S01)

---

**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 Multiline - 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 Multiline - 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](http://www.allianzdarta.ie).

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 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 Multiline è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 7.500 € 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 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 7.500 €) 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](http://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.

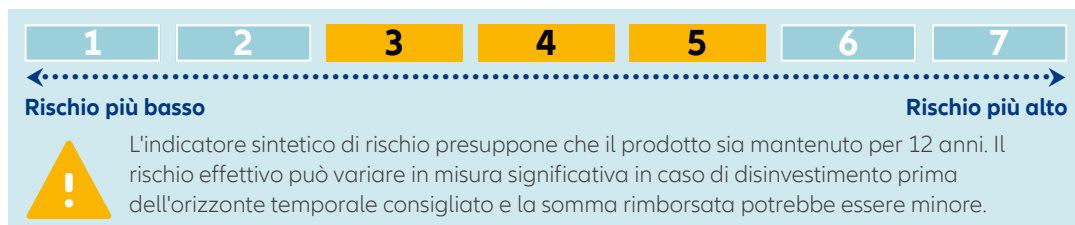
**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi 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](http://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 3 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa a 5 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-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 medio-basso al livello medio-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](http://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](http://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<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 1 ANNO | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 6 ANNI | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 12 ANNI |
|---------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Costi totali                    | da 586 €<br>a 659 €                          | da 2.007 €<br>a 4.198 €                      | da 4.176 €<br>a 18.183 €                      |
| Incidenza annuale dei costi (*) | da 5,9 %<br>a 6,6 %                          | da 3,0 %<br>a 3,7 % ogni anno                | da 2,7 %<br>a 3,4 % 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 3,6 % o 17,2 % prima dei costi e al 0,9 % o 14,1 % 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 12 ANNI |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.<br>Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.<br>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 %<br>a 0,03 %                                      |
| <b>Costi correnti</b>                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                            |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                       | da 2,1 %<br>a 3,1 %                                        |
| Costi di transazione                                                | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>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 %<br>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: 12 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 12 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 6 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale l'importo richiesto e il valore residuo del Capitale non devono essere inferiore rispettivamente a 1.000 € e a 5.000 €. 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](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

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

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed 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](http://www.consob.it).

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 17 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://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](http://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 Multiline - 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 Multiline - 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](http://www.allianzdarta.ie).

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 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 Multiline è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 900 € 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 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 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 900 €) 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. Al momento della sottoscrizione è previsto il pagamento di almeno una semestralità. 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](http://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.

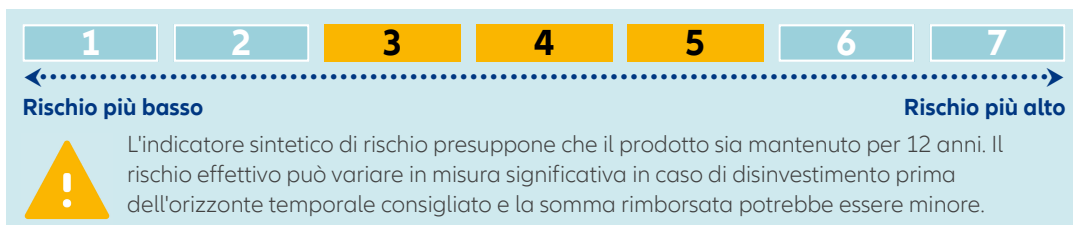
**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI** In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi 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](http://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 3 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa a 5 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-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 medio-basso al livello medio-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](http://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](http://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<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 1 ANNO | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 6 ANNI | IN CASO DI<br>DISINVESTIMENTO<br>DOPO 12 ANNI |
|---------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Costi totali                    | da 374 €<br>a 381 €                          | da 992 €<br>a 1.843 €                        | da 2.822 €<br>a 8.905 €                       |
| Incidenza annuale dei costi (*) | da 37,4 %<br>a 38,1 %                        | da 4,5 %<br>a 5,5 % ogni anno                | da 3,1 %<br>a 3,9 % 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 3,6 % o 17,2 % prima dei costi e al 0,5 % o 13,5 % 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 12 ANNI |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Costi di ingresso                                                   | L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.<br>Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno.<br>Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.                                              | da 0,7 %<br>a 1,0 %                                        |
| Costi di uscita                                                     | Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.                                                                                                                                                                                             | da 0,02 %<br>a 0,05 %                                      |
| <b>Costi correnti</b>                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                            |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                       | da 2,0 %<br>a 3,0 %                                        |
| Costi di transazione                                                | Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno.<br>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 %<br>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: 12 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 12 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 6 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale l'importo richiesto e il valore residuo del Capitale non devono essere inferiore rispettivamente a 1.000 € e a 5.000 €. 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](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

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

I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed 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](http://www.consob.it).

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

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 17 anni è pubblicata sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).

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

Le informazioni chiave relative alle altre opzioni di investimento selezionabili nell'ambito del prodotto sono disponibili sul sito internet [www.allianzdarta.ie](http://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](http://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)

**Allianz** 

Allianz  
Darta Saving

Prodotto: Darta Easy Multiline

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 01/08/2025

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo

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, nome commerciale Allianz Darta Saving, appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.; Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland; recapito telefonico: +353 1 242 2300; sito internet: [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie); e-mail: [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie); che 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 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 al 142%. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie)

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 nei KID- versione Plan e Capital.



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

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

#### Switch

Trascorso sei mesi dalla data di decorrenza, il contraente può richiedere 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 in cui il Contratto consente di investire.

È possibile consultare il Regolamento di gestione dei fondi interni nell'area "La nostra offerta" del sito web [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).



### 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 superiore ai **90 anni**.



### Ci sono limiti di copertura?

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

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



### Quanto e come devo pagare?

#### Premio

#### Premio unico e Premi aggiuntivi

Il Premio unico iniziale e il singolo Premio aggiuntivo devono ammontare ad un importo minimo pari rispettivamente a 7.500 Euro e 1.000 Euro, pagabile mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società o tramite addebito diretto SEPA D.D.

#### Premi Ricorrenti

Il Contratto offre la possibilità di frazionamento in rate mensili, trimestrali, semestrali o annue.

L'importo minimo del Piano di Premi Ricorrenti è pari a:

| Frequenza pagamento | di | Importo minimo |
|---------------------|----|----------------|
| Mensile             |    | 75 Euro        |
| Trimestrale         |    | 225 Euro       |
| Semestrale          |    | 450 Euro       |
| Annuale             |    | 900 Euro       |

Alla sottoscrizione del Piano di premi ricorrenti viene richiesto di versare:

- se la frequenza di pagamento è annuale o semestrale, il primo Premio ricorrente previsto dal Piano prescelto,
- se la frequenza di pagamento è trimestrale e mensile, un importo pari alla somma dei Premi ricorrenti dovuti in un semestre in base al Piano prescelto.

I premi ricorrenti devono essere pagati esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D..



### A chi è rivolto questo prodotto?

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



### Quali sono i costi?

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID generico, sono a carico del Contraente i seguenti costi:  
**Switch**

In caso di switch viene applicata una commissione di 25 euro. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.

#### Costi di intermediazione

La percentuale percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 60%.

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

|                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IVASS o CONSOB</b>                                                                                                                     | 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 <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> Secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> o alla competente autorità irlandese: Financial and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29, Tel: +353 1 567 7000, email: <a href="mailto:info@fspo.ie">info@fspo.ie</a> , compilando il modulo online sotto <a href="http://www.fspo.ie/complaint-form.aspx">www.fspo.ie/complaint-form.aspx</a> . |
| <b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>                                                                                                          | Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                                                                                             | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>                                                                        | Per le controversie indicate nel Decreto 6/11/2024, n. 215 del Ministero delle Imprese e del Made in Italy è possibile adire l' <b>arbitro assicurativo</b> istituito presso l'IVASS e con le modalità stabilite dallo stesso Istituto.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

### QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b> | <p><u>Tassazione dei Premi</u><br/>I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u><br/>Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u><br/>Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'Assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati, eventualmente ridotta sulla base del peso percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list".</p> <p>Allianz Darta Saving si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, la Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia.</p> <p>Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del Contratto.</p> |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## DARTA EASY MULTILINE

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

Il contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un premio unico minimo di 7.500 €) che nella versione PLAN (con un premio ricorrente annuo minimo di 900 €) o combinata CAPITAL&PLAN e prevede l'investimento in quote di uno o più Fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. E' inoltre possibile versare dei Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 1.000 €

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

| Nome del Fondo Interno         | ISIN del comparto sottostante |
|--------------------------------|-------------------------------|
| Darta Obiettivo Crescita       | LU1275303607                  |
| TEAM JP MORGAN AM              | Non disponibile               |
| TEAM PICTET                    | Non disponibile               |
| TEAM SCHRODERS                 | Non disponibile               |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS  | Non disponibile               |
| TEAM TEMPLETON                 | Non disponibile               |
| TEAM BLACKROCK                 | Non disponibile               |
| TEAM CARMIGNAC                 | Non disponibile               |
| TEAM MORGAN STANLEY            | Non disponibile               |
| TEAM INVESCO                   | Non disponibile               |
| TEAM AMUNDI                    | Non disponibile               |
| TEAM KAIROS                    | Non disponibile               |
| TEAM M&G                       | Non disponibile               |
| XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40% | IE00B639QZ24                  |
| XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth  | LU0685229519                  |

La nostra visione dei rischi per la sostenibilità comprende eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance (ESG) che, laddove si verificano, possono potenzialmente avere impatti negativi sostanziali sugli attivi, sulla redditività o sulla reputazione del Gruppo Allianz o di una delle società del gruppo. Esempi di rischi ESG sono: il cambiamento climatico, la perdita di biodiversità, la violazione degli standard riconosciuti delle condizioni lavorative, la corruzione.

Considerando che Darta offre esclusivamente prodotti assicurativi unit-linked, le decisioni di investimento si limitano alla selezione dei fondi, che sono disponibili per i clienti in qualità di sottostanti al prodotto assicurativo. Inoltre Darta è coinvolta nel processo di selezione fondi per i prodotti assicurativi unit-linked, dove i clienti sopportano il rischio di investimento e con questo il rischio per la sostenibilità dei fondi in cui è investito il premio assicurativo. Darta si aspetta che i gestori patrimoniali dei fondi sottostanti siano firmatari del *"Principles for Responsible Investment"* o che abbiano adottato una loro politica ESG.

A livello di fondo, Darta considera i rischi per la sostenibilità sulla base del Morningstar Sustainability Rating, che valuta il grado dei rischi per la sostenibilità non gestiti rispetto al *peer group* del fondo. Più basso è il livello di rating del *"Morningstar Sustainability Rating"*, maggiore è la probabilità che si materializzino i rischi per la sostenibilità.

Per maggiori dettagli rispetto a quanto sopra esposto, vi invitiamo a consultare la sezione dedicata del sito web.

#### **Informativa ai sensi dell'articolo 7 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)**

Allianz Darta Savings monitora i potenziali impatti negativi dei processi di investimento e assicura l'implementazione di misure adeguate volte a prevenire e limitare qualsiasi effetto negativo. La Società monitora inoltre i potenziali impatti negativi sulla sostenibilità nei settori della protezione del clima, della biodiversità, dei rifiuti, della gestione dell'acqua e delle questioni sociali. A questo proposito Allianz Darta Saving ha rivisto il processo ESG esistente in misura tale da includere queste tematiche nelle seguenti classi:

Tutela dell'ambiente: Allianz è impegnata a raggiungere l'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050 in linea con quanto previsto dalla Net-Zero Asset Owner Alliance (AOA) promossa dalle Nazioni Unite.

Esclusioni: Allianz adotta una severa politica di esclusioni e/o restrizioni in materia di investimenti in determinati settori quali per esempio quelli delle armi controverse, del carbone, delle sabbie bituminose, del petrolio e del gas)

Collaborazione con aziende e gestori patrimoniali: in materia di biodiversità, rifiuti, gestione dell'acqua, questioni sociali e condizioni lavorative, Allianz si serve di Compagnie esterne che forniscono dati indipendenti che permettono di appurare che le Compagnie non abbiano commesso gravi violazioni come corruzione o frode. Inoltre Allianz monitora potenziali gravi controversie in materia di diritti del lavoro quali per esempio salute, sicurezza e rappresentanza dei dipendenti. Tutte quelle Società che sono esposte ad uno di questi rischi vengono accuratamente monitorate.

#### **Informativa ai sensi dell'articolo 8 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)**

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Darta Easy Multiline** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

| Nome del Fondo Interno        | ISIN del comparto sottostante | Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni                                                                                                                      |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel | LU0920782991                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |

| Nome del Fondo Interno           | ISIN del comparto sottostante | Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni                                                                                                                      |
|----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer   | LU0605514057                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XCLASSIC GS Emerging CORE Equity | LU1731866494                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset     | LU0473185139                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XCLASSIC FIDELITY World          | LU1322386266                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XTREND M&G Glb Infrastructure    | LU1665238009                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XTREND SCHRODER Climate Change   | LU0302447452                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XTREND ROBECO Consumer Trends    | LU0717821077                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers    | LU2440106289                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XTREND PICTET Smart City         | LU0503633769                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |
| XTREND BGF World Healthscience   | LU0827889485                  | <a href="https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7">https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=7</a> |

### 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 Multiline** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

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

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/?dartaProduct=7>

#### **Informazioni sugli investimenti ambientali sostenibili secondo il Regolamento sulla Tassonomia.<sup>1</sup>**

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.

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.

---

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

## 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 in 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?

### SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 20 - Quali sono i Premi e quando devo pagare?
- Art. 21 - Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
- Art. 22 - Come viene investito il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
- Art. 23 - Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)
- Art. 24 - Come devo pagare i Premi ricorrenti e che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta?(versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)
- Art. 25 - Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?
- Art. 26 - Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?
- Art. 27 - Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?
- Art. 28 - Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)
- Art. 29 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?
- Art. 30 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

Art. 31 - Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

Art. 32 - Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

Art. 33 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

#### **SEZIONE IV – PRESTAZIONI**

Art. 34 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 35 - Sono previste garanzie?

Art. 36 - Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

#### **SEZIONE V – COSTI**

Art. 37 - Quali sono i Costi del contratto?

#### **SEZIONE VI – BENEFICIARI**

Art. 38 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 39 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 40 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

#### **SEZIONE VII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETA'**

Art. 41 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 42 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 43 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 44 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

#### **SEZIONE VIII – CLAUSOLE GENERALI**

Art. 45 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 46 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 47 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 48 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 49 - Quali sono la legge applicabile e il foro competente?

Art. 50 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 51 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

#### **SEZIONE IX – COMUNICAZIONI**

Art. 52 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 53 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

#### **SEZIONE X – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETA'**

Art. 54 - Quali sono le regole generali per la trasmissioni dei documenti?

Art. 55 - Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

Art. 56 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: maggio 2025

## 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 Multiline* è un **Contratto finanziario-assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, la Società si impegna a corrispondere la prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo.
- 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 persona fisica che da persona giuridica.
- 2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.** La Società opera 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 trattentare la 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 con questo Contratto?

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto **non abbia un' età' 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 Iniziale nei Fondi interni di destinazione. Per Premio iniziale si intende:
  - il premio unico iniziale (versione CAPITAL e PLAN&CAPITAL);
  - il primo Premio ricorrente previsto dal Piano prescelto, se la frequenza di pagamento è annuale o semestrale (versione PLAN e PLAN&CAPITAL);

- un importo pari alla somma dei Premi ricorrenti dovuti in un semestre in base al Piano prescelto, se la frequenza di pagamento è trimestrale o mensile (versione PLAN e PLAN&CAPITAL).

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 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](mailto: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. 55.**

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](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 55.

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 e Premio ricorrente) **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 sei mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) il riscatto Parziale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi **almeno sei mesi dalla data di decorrenza e**
- (ii) **l'Assicurato sia in vita**
- (iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 1.000,00 (mille) e**
- (iv) **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 5.000,00 (cinquemila).**

#### 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 55** 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. **Trascorsi sei mesi dalla Data di decorrenza,** puoi **richiedere di disinvestire**, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi interni **per reinvestire il relativo Controvalore in uno o più 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 50 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.

## 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.**

### 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. 20 – Quali sono i Premi e quando devo pagare?

- 20.1. 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 o PLAN&CAPITAL, di **importo minimo pari a 7.5000,00 Euro**;
- b) la sottoscrizione di un Piano di premi ricorrenti, mediante l'attivazione della versione PLAN o PLAN&CAPITAL, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e con **importo minimo rispettivamente pari a 900 Euro annui, 450 Euro ogni sei mesi, 225 Euro ogni tre mesi o 75 Euro al mese. L'importo minimo investibile su ciascun Fondo interno è di 50 Euro.**

Alla sottoscrizione del Piano di premi ricorrenti ti viene richiesto di versare:

- il primo Premio ricorrente previsto dal Piano prescelto, se la frequenza di pagamento è annuale o semestrale;
- un importo pari alla somma dei Premi ricorrenti dovuti in un semestre in base al Piano prescelto, se la frequenza di pagamento è trimestrale o mensile.

20.2. 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. 21 – Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

- 21.1. 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.
- 21.2. **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. 22 – Come viene investito il Premio unico (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)?

- 22.1. 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.
- 22.2. Il numero massimo di Fondi interni in cui il Contratto investe non può essere superiore ai **dieci (10)** per la versione CAPITAL e 10 per la versione PLAN.

## Art. 23 – Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)

- 23.1. 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.
- 23.2. 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                 | 75 euro        |
| Trimestrale             | 225 euro       |
| Semestrale              | 450 euro       |
| Annuale                 | 900 euro       |

(indipendentemente dalla frequenza di pagamento, è previsto un importo minimo per singolo Fondo interno pari a 50 Euro);

- il Fondo o i Fondi di riferimento, ovvero il Fondo interno o una combinazione di **Fondi interni (con un massimo di dieci- 10)** destinati dei Premi ricorrenti stessi;
- **la durata in anni del Piano, che deve essere compresa tra un minimo di 10 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 10 a 25 anni, invece se l'Assicurato ha 75 anni, la durata del Piano di Premi ricorrenti può variare da 10 a 15 anni).

- 23.3. 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.
- 23.4. 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. 24 – Come devo pagare i Premi ricorrenti e che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)

- 24.1. 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..
- 24.2. 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.
- 24.3. La frequenza di pagamento e la durata del Piano prescelte dal Contraente determinano il numero previsto di Premi ricorrenti da versare successivamente al primo; in particolare, il numero di questi Premi risulta pari alla durata in anni del Piano moltiplicata per il numero di versamenti previsti in un anno, diminuito di 1 se la frequenza di pagamento prescelta è annuale o semestrale, oppure diminuito di 2 se la frequenza è trimestrale o diminuito di 6 se la frequenza è mensile.

Ad esempio, se il Contraente ha sottoscritto un Piano con durata 10 anni e frequenza annuale, verserà alla sottoscrizione della Proposta il Premio iniziale (pari al primo Premio previsto dal Piano) e successivamente pagherà i restanti 9 Premi ricorrenti pattuiti. Se invece il Contraente ha sottoscritto un Piano con durata 10 anni e frequenza trimestrale, verserà alla sottoscrizione della Proposta il Premio iniziale (corrispondente ad un importo pari alla somma dei versamenti dovuti in un semestre) e successivamente i restanti 38 Premi ricorrenti pattuiti.

## Art. 25 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?

- 25.1. 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**.

25.2. 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** - "Quali sono i costi del Contratto" - inclusi i costi di caricamento sui Premi ricorrenti.

## Art. 26 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?

26.1. 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.55)**.
- **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. 27 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

27.1. 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. 28 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN e CAPITAL)

28.1. 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 1.000 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.

28.2. **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. 29 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

29.1. 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. 30 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

30.1. 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. 31 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

31.1. Darta Easy Multiline è collegato ai seguenti Fondi interni:

| FONDI INTERNI                 |                                |                                  |
|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Darta Alkimis Capital         | TEAM M&G                       | XCLASSIC GS Emerging CORE Equity |
| Darta Obiettivo Crescita      | TEAM MORGAN STANLEY            | XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers    |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | TEAM PICTET                    | XTREND BGF World Healthscience   |
| TEAM AMUNDI                   | TEAM PIMCO                     | XCLASSIC FIDELITY World          |
| TEAM BLACKROCK                | TEAM SCHRODERS                 | XTREND M&G Glb Infrastructure    |
| TEAM CARMIGNAC                | TEAM TEMPLETON                 | XTREND PICTET Smart City         |
| TEAM INVESCO                  | XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel  | XTREND ROBECO Consumer Trends    |
| TEAM JP MORGAN AM             | XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset   | XTREND SCHRODER Climate Change   |
| TEAM KAIROS                   | XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer |                                  |

## Art. 32 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

- 32.1. 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](http://www.allianzdarta.ie).
- 32.2. 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.
- 32.3. 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. 33 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 33.1. 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.
- 33.2. 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.**

- 33.3. La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.
- 33.4. **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.**
- 33.5. 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](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

## SEZIONE IV

### PRESTAZIONI

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

#### Art. 34 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

- 34.1. 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.
- 34.2. **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%                     |

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

#### Art. 35 – Sono previste garanzie?

- 35.1. **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. 36 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

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

c) sia causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su 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.

36.2. 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.

36.3. 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.

\*\*\*

## SEZIONE V

### COSTI

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

## Art. 37 – Quali sono i Costi del Contratto?

37.1. Il Contratto prevede costi direttamente a tuo carico e costi indirettamente a tuo carico:

37.2. 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 – versione Capital**

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 che il Premio concorre a formare e allo/agli scaglione/i in cui rientra il singolo Premio versato, come di seguito indicato:

| Cumulo premi Capital     | Misura % del caricamento |
|--------------------------|--------------------------|
| Da 7.500 € a € 50.000    | 3,50%                    |
| Da € 50.001 a € 100.000  | 2,50%                    |
| Da € 100.001 a € 200.000 | 1,50%                    |
| Oltre € 200.000          | 0,50%                    |

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, la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e del Premio unico e/o degli eventuali Premi aggiuntivi già versati dal Contraente.

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.

In caso di selezione della versione PLAN&CAPITAL ai Premi aggiuntivi si applicano i costi di caricamento previsti per la versione CAPITAL.

**ESEMPIO**

Premio unico: 40.000 € (1° scaglione)

Premio aggiuntivo: 20.000 €

Cumulo premi: 60.000 €

Caricamento Premio unico:  $3,50\% \times 40.000 \text{ €}$

Caricamento Premio aggiuntivo:  $(10.000 \times 3,50\%) + (10.000 \times 2,50\%)$

10.000 € concorrono a raggiungere il limite del primo scaglione ( $40.000 + 10.000 = 50.000$ ) mentre i restanti 10.000 € rientrano nel 2° scaglione (eccedenza rispetto a 50.000).

**c) Costi di Caricamento sui Premi ricorrenti – versione Plan**

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         | 3,50%                    |
| Da € 50.001 a € 100.000 | 3,00%                    |
| Oltre € 100.000         | 2,50%                    |

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

1. per la durata in anni del Piano, se il Piano prescelto ha una durata inferiore ai 20 anni;
2. per 20, se il Piano prescelto ha una durata pari o superiore ai 20 anni.

Il caricamento totale è pari al prodotto tra il Cumulo Premi Plan e la corrispondente misura percentuale di caricamento, e verrà ripartito su tutti i Premi come segue:

- sul primo versamento del Piano pagato al momento della sottoscrizione del Modulo di Proposta (Premio iniziale) verranno applicati i due terzi del caricamento totale come sopra determinato;
- ai Premi ricorrenti versati successivi al Premio iniziale verrà applicato proporzionalmente il restante un terzo del caricamento totale.

**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 Caricamento sui Premi aggiuntivi – versione Plan**

Sugli eventuali Premi aggiuntivi gravano costi di Caricamento per spese di acquisizione del Contratto, la cui misura varia in funzione del Cumulo Premi Plan versati nel Contratto come di seguito indicato:

| Cumulo premi Plan       | Misura % del caricamento |
|-------------------------|--------------------------|
| Fino a € 50.000         | 3,50%                    |
| Da € 50.001 a € 100.000 | 3,00%                    |
| Oltre € 100.000         | 2,50%                    |

Per Cumulo premi Plan si intende la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e degli eventuali Premi aggiuntivi e/o Premi ricorrenti già versati dal Contraente.

I costi di caricamento dei premi aggiuntivi sopra descritti si applicano anche in caso di incremento del Premio ricorrente.

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

Il valore di Riscatto totale e parziale è soggetto ad una commissione di **50 Euro**.

**f) Costi di switch**

Il Contratto prevede un costo fisso pari a **25 Euro** per ogni operazione di Switch. Il primo Switch di ogni anno solare è gratuito.

**37.3. 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 annua di gestione | Fondo interno                  | Commissione annua di gestione |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Darta Alkimis Capital         | 2,00%                         | TEAM SCHRODERS                 | 2,00%                         |
| Darta Obiettivo Crescita      | 2,00%                         | TEAM TEMPLETON                 | 2,00%                         |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | 2,00%                         | XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel  | 1,90%                         |
| TEAM AMUNDI                   | 2,00%                         | XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset   | 1,65%                         |
| TEAM BLACKROCK                | 2,00%                         | XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer | 1,90%                         |

|                     |       |                                  |       |
|---------------------|-------|----------------------------------|-------|
| TEAM CARMIGNAC      | 2,00% | XCLASSIC GS Emerging CORE Equity | 1,90% |
| TEAM INVESCO        | 2,00% | XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers    | 1,90% |
| TEAM JP MORGAN AM   | 2,00% | XTREND BGF World Healthscience   | 1,90% |
| TEAM KAIROS         | 2,00% | XCLASSIC FIDELITY World          | 1,90% |
| TEAM M&G            | 2,00% | XTREND M&G Glb Infrastructure    | 1,90% |
| TEAM MORGAN STANLEY | 2,00% | XTREND PICTET Smart City         | 1,90% |
| TEAM PICTET         | 2,00% | XTREND ROBECO Consumer Trends    | 1,90% |
| TEAM PIMCO          | 2,00% | XTREND SCHRODER Climate Change   | 1,90% |

#### 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 |
|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| TEAM PIMCO          | 10%                            | TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | 10%                            |
| TEAM JP MORGAN AM   | 10%                            | TEAM TEMPLETON                | 10%                            |
| TEAM BLACKROCK      | 10%                            | TEAM INVESCO                  | 10%                            |
| TEAM CARMIGNAC      | 10%                            | TEAM AMUNDI                   | 10%                            |
| TEAM PICTET         | 10%                            | TEAM KAIROS                   | 10%                            |
| TEAM MORGAN STANLEY | 10%                            | TEAM M&G                      | 10%                            |
| TEAM SCHRODERS      | 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 VI

### BENEFICIARI

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

**Art. 38 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?**

- 38.1. 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.
- 38.2. 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 intendi nominare come nuovi Beneficiari;
  - la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.
- 38.3. 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 eccetto alla Società.
- 38.4. **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- a) **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
  - b) **dopo la tua morte;**
  - c) **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).
- 38.5. **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.**
- 38.6. 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. 39 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

- 39.1. 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.
- 39.2. **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. 40 – Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

- 40.1. 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 VII

### OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

## Art. 41 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

- 41.1. 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.**
- 41.2. **Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**
- 41.3. Nessuna prestazione verterà 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. 42 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

- 42.1. 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.
- 42.2. 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.**
- 42.3. 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. 43 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

- 43.1. **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.
- 43.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.
- 43.3. 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. 44 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

- 44.1. 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.**

44.2. **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 VIII

### CLAUSOLE GENERALI

#### Art. 45 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

#### Art. 46 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

46.1. 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. 47 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

47.1. 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. 48 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

48.1. 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. 49 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

49.1. 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. 50 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

#### Art. 51 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

51.1. 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 negozianti 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                 |              | Fondo interno                    |              |
|-------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|
| Darta Alkimis Capital         | n.d.         | TEAM SCHRODERS                   | 0%           |
| Darta Obiettivo Crescita      | n.d.         | TEAM TEMPLETON                   | 0%           |
| TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS | Fino al 100% | XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel    | Fino al 100% |
| TEAM AMUNDI                   | n.d.         | XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset     | n.d.         |
| TEAM BLACKROCK                | 0%           | XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer   | n.d.         |
| TEAM CARMIGNAC                | 0%           | XCLASSIC GS Emerging CORE Equity | n.d.         |
| TEAM INVESCO                  | 0%           | XCLASSIC AMUNDI ESG Improvers    | 0%           |
| TEAM JP MORGAN AM             | 0%           | XTREND BGF World Healthscience   | n.d.         |
| TEAM KAIROS                   | n.d.         | XCLASSIC FIDELITY World          | n.d.         |
| TEAM M&G                      | 0%           | XTREND M&G Glb Infrastructure    | n.d.         |
| TEAM MORGAN STANLEY           | 0%           | XTREND PICTET Smart City         | n.d.         |
| TEAM PICTET                   | 0%           | XTREND ROBECO Consumer Trends    | n.d.         |
| TEAM PIMCO                    | Fino al 100% | XTREND SCHRODER Climate Change   | n.d.         |

## SEZIONE IX COMUNICAZIONI

### Art. 52 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

- 52.1. **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.**
- 52.2. **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](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie))** se hai 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 ti invitiamo ad accertarti 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. 53 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 53.1. Ti invitiamo a mantenere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione
- 53.2. 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.
- 53.3. 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)
  - d) ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
  - e) 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.allianzdartae.it](http://www.allianzdartae.it) o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell’area dedicata accessibile dallo stesso sito.
- 53.4. Si ricorda che tutte le richieste inviate alla Società devono pervenire in originale.

## SEZIONE X

### DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

## Art. 54 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

- 54.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.
- 54.2. 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.
- 54.3. 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.
- 54.4. 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. 55 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

- 55.1. **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).

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

**55.3 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

**55.4 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 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) 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;

**55.5 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 pignoratorio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

#### 55.6 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:**
  - d) 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;
  - e) 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 pignoratorio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitoria.

#### 55.7 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 tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

#### 55.8 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. 56 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?**

- 56.1. **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](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

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

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

Darta può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.<sup>(1)</sup>

### 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?                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.                                                        | Sì - Darta otterrà il consenso 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.                   |
| <b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 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. |
| <b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | No                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Sì Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.                                                                                                   |
| <b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING <sup>(2)</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica). | Sì - Darta otterrà il consenso 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.                                    |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Tale finalità si riferisce esclusivamente al Contraente. Non si riferisce ai dati dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), del Beneficiario e di eventuali referenti terzi da cui non è raccolto uno specifico consenso.

**3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO**

Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.

Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.

No - Il conferimento dei dati personali per l'invio di comunicazioni elettroniche è facoltativo. In mancanza, il Soggetto Interessato non potrà ricevere comunicazioni in formato elettronico.

Per le finalità sopraindicate laddove è indicato che Darta non richiede il consenso espresso del Soggetto Interessato, i dati personali saranno trattati in base ai legittimi interessi (cfr. i paragrafi 3.A & 3.B. sopra) e/o per adempiere alle obbligazioni di legge (cfr. par. 3.C. che precede).

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede rivolgendosi a Darta secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa 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/](http://www.allianzdarta.ie/modulistica/).

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

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

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving

Maple House, Temple Road Blackrock

Dublin Ireland

Numero: 00353 12422300

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

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

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

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

## Glossario dei termini tecnici

Data ultimo aggiornamento: Maggio 2025

---

### **Appendice**

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del Contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

### **Asset Manager**

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con il Contraente.

### **Benchmark**

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

### **Capitale investito**

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

### **Capitale maturato**

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

### **Capitale nominale**

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

### **Categoria**

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

### **Cessione, pegno e vincolo**

Facoltà del Contraente di cedere a terzi il Contratto, di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul Contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Classe**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

**Clausola di riduzione**

Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

**Combinazioni libere**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)**

Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione**

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

**Commissioni di incentivo (o di performance)**

Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera 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/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e quello del Benchmark.

**Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto ai Premi investiti.

**Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società. Il termine nella sua accezione singolare può indicare anche una pluralità di persone. Il Contratto di assicurazione può essere sottoscritto da un massimo di due persone.

**Contratto**

Il presente Contratto finanziario-assicurativo (detto anche Polizza) con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio, si impegna a pagare la prestazione assicurata nella forma prevista dalle Condizioni contrattuali, al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Conversione (c.d. Switch):**

Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei Fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

**Copertura principale**

L'incremento percentuale caso morte al controvalore delle quote previsto per il prodotto.

**Costi di caricamento**

Parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Costi delle coperture assicurative**

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Data di decorrenza**

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

**Data di investimento**

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

**Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni.

**Destinazione dei proventi**

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

**DIP**

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

**Duration**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del Contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al Contratto, quali i Premi versati e quelli eventualmente in arretrato, il numero e il valore delle Quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di Riscatto parziale.

**Fondo interno**

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

**Gestione a benchmark di tipo attivo**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

**Gestione a benchmark di tipo passivo**

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

**KID**

Acronimo di Key Information Document si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui il Contraente sta valutando l'investimento, come il livello di rischio, i rendimenti in base a diversi scenari, i costi e le loro incidenze sul rendimento, che costituisce parte integrante del Set Informativo.

**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. Ente di diritto pubblico cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione nonché sugli intermediari di assicurazione (agenti e i broker).

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del Premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite al Contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di investimento).

**Modulo di Proposta**

Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Orizzonte temporale di investimento consigliato**

Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

**Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

**Premio periodico**

Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto

Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

### **Premi unico**

Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

### **Premio versato**

Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

### **Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked**

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

### **Proposta d'investimento finanziario**

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio/rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente Proposta d'investimento finanziario.

### **Qualifica**

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

### **Quota**

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

### **Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

### **Regolamento del fondo**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

### **Rendimento**

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

**Revoca della Proposta**

Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di Proposta-polizza), di interrompere il completamento del Contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

**Riscatto**

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

**Rischio demografico**

Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita del Contraente o dell'Assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

**Scheda di polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

**Set informativo**

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

**Società**

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

**Spese di emissione**

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

**SRI (Summary Risk Indicator)**

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

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

La tipologia di gestione del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le 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 MULTILINE

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

SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

PROV

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA<sup>2</sup>/DELLA SEDE LEGALE<sup>2</sup>

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE

PROV

STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE

TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup>

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

E-MAIL

TELEFONO

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

DOMICILIO IN VIA

N.

CAP

COMUNE

PROV

STATO

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

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA

N.

CAP

COMUNE DI CORRISPONDENZA

PROV

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

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA

SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

PROV

STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV

STATO

TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup>

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

IN DATA

DATA DI SCADENZA

• Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: (legenda-tabella A)

• Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione:

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

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

COGNOME E NOME

CODICE FISCALE (sempre richiesto)

E-MAIL

DATA DI NASCITA

SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA

N.

CAP

COMUNE DI RESIDENZA

PROV

STATO DI RESIDENZA

DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza)

N.

CAP

COMUNE

PROV

TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup>

N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA

LUOGO DI RILASCIO

IN DATA

DATA DI SCADENZA

RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE: ☐ Familiare ☐ Altro (specificare)☐ È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP)☐ NON è una persona politicamente esposta

Se è PEP indicare:

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

• Codice tipologia PEP: (legenda-tabella C)

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

|                                            |                    |                                   |     |                        |                    |
|--------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----|------------------------|--------------------|
| COGNOME E NOME                             |                    | CODICE FISCALE (sempre richiesto) |     | E-MAIL                 |                    |
| DATA DI NASCITA                            | SESSO <sup>1</sup> | COMUNE DI NASCITA                 |     | INDIRIZZO DI RESIDENZA |                    |
| N.                                         | CAP                | COMUNE DI RESIDENZA               |     | PROV                   | STATO DI RESIDENZA |
| DOMICILIO IN VIA (se diverso da residenza) |                    | N.                                | CAP | COMUNE                 | PROV               |
| TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup>                | N. DOCUMENTO       | RILASCIATO DA                     |     | LUOGO DI RILASCIO      |                    |
| IN DATA                                    | DATA DI SCADENZA   |                                   |     |                        |                    |

RELAZIONE TRA SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA E CONTRAENTE: ☐ Familiare ☐ Altro (specificare) \_\_\_\_\_

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

Se è PEP indicare:

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

**BENEFICIARI in caso di morte dell'Assicurato** (è possibile indicare ulteriori Beneficiari su un allegato)INDICARE I BENEFICIARI NOMINATIVAMENTE OPPURE SCEGLIERLI TRA QUELLI RICHIAMATI IN LEGENDA INDICANDO LA LETTERA CORRISPONDENTE<sup>5</sup>: \_\_\_\_\_**PRIMO BENEFICIARIO**

|                     |                    |                                                              |                                   |                                 |                    |        |
|---------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------|
| COGNOME E NOME      |                    | %                                                            | CODICE FISCALE (sempre richiesto) |                                 | PARTITA IVA        | E-MAIL |
| DATA DI NASCITA     | SESSO <sup>1</sup> | COMUNE DI NASCITA                                            |                                   | INDIRIZZO DI RESIDENZA          |                    |        |
| N.                  | CAP                | COMUNE DI RESIDENZA                                          |                                   | PROV                            | STATO DI RESIDENZA |        |
| (legenda-tabella D) |                    | CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) |                                   | DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA |                    |        |

☐ È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)  
☐ NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_  
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare:

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

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

**SECONDO BENEFICIARIO**

|                     |                    |                                                              |                                   |                                 |                    |        |
|---------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------|--------|
| COGNOME E NOME      |                    | %                                                            | CODICE FISCALE (sempre richiesto) |                                 | PARTITA IVA        | E-MAIL |
| DATA DI NASCITA     | SESSO <sup>1</sup> | COMUNE DI NASCITA                                            |                                   | INDIRIZZO DI RESIDENZA          |                    |        |
| N.                  | CAP                | COMUNE DI RESIDENZA                                          |                                   | PROV                            | STATO DI RESIDENZA |        |
| (legenda-tabella D) |                    | CLASSE DEI BENEFICIARI (se codice tipologia societaria = 10) |                                   | DESCRIZIONE ATTIVITÀ SOCIETARIA |                    |        |

☐ È una persona politicamente esposta<sup>7</sup> (PEP) • Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (legenda-tabella A)  
☐ NON è una persona politicamente esposta Se Legame "Altro" (cod.21) dettagliare la relazione: \_\_\_\_\_  
(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare:

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

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

### TERZO BENEFICIARIO

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

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

Se è PEP indicare:

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

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

### QUARTO BENEFICIARIO

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

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

Se è PEP indicare:

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

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

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

### REFERENTE TERZO

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

|                              |  |                                         |           |                   |            |              |
|------------------------------|--|-----------------------------------------|-----------|-------------------|------------|--------------|
| COGNOME E NOME _____         |  | CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ |           | PARTITA IVA _____ |            | E-MAIL _____ |
| INDIRIZZO <sup>6</sup> _____ |  | N. _____                                | CAP _____ | COMUNE _____      | PROV _____ | STATO _____  |

**PREMIO UNICO LORDO** (in caso di attivazione della versione CAPITAL o PLAN&CAPITAL)  
per la sola parte del Premio complessivamente versato che non è destinato al Piano di Premi ricorrenti

**PREMIO UNICO LORDO VERSATO** (importo minimo Euro 7.500)

**FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO**  
(è possibile indicare uno o più Fondi)

|       |   |       |
|-------|---|-------|
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |

**CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO**

| Cumulo Premi Capital <sup>9</sup> | Importo del caricamento |
|-----------------------------------|-------------------------|
| fino a € 50.000                   | 3,50%                   |
| da € 50.001 a € 100.000           | 2,50%                   |
| da € 100.001 a € 200.000          | 1,50%                   |
| oltre € 200.000                   | 0,50%                   |

|               |   |             |
|---------------|---|-------------|
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| <b>TOTALE</b> |   | <b>100%</b> |

**PIANO DI PREMI RICORRENTI** (in caso di attivazione della versione PLAN o PLAN&CAPITAL)

**PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE** (Euro)  
(pari alla prima annualità di premio o ad un importo pari alla somma dei versamenti dovuti in un semestre)

**FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEI PREMI RICORRENTI**  
(è possibile indicare uno o più Fondi con un massimo di 10 e l'importo minimo per ciascun Fondo è Euro 50)

|       |   |       |
|-------|---|-------|
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |
| _____ | % | _____ |

**CARICAMENTI GRAVANTI SUL PIANO DI PREMI RICORRENTI**

| Cumulo Premi Plan <sup>10</sup> | Misura % caricamento totale |
|---------------------------------|-----------------------------|
| fino a € 50.000                 | 3,50%                       |
| da € 50.001 a € 100.000         | 3,00%                       |
| oltre € 100.000                 | 2,50%                       |

|               |   |             |
|---------------|---|-------------|
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| _____         | % | _____       |
| <b>TOTALE</b> |   | <b>100%</b> |

**FREQUENZA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI**

- ☐ Mensile (importo lordo minimo Euro 75)  
☐ Trimestrale (importo lordo minimo Euro 225)  
☐ Semestrale (importo lordo minimo Euro 450)  
☐ Annuale (importo lordo minimo Euro 900)

**PREMIO RICORRENTE LORDO** (per i versamenti successivi)

**DURATA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI** (durata minima 10 anni)

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

**PREMIO TOTALE VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE**

(pari al Premio unico e/o ad un importo pari alla somma dei versamenti dovuti in un semestre)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE \_\_\_\_\_ (Euro)

**DATI BANCARI DEL CONTRAENTE**

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

BANCA \_\_\_\_\_

SWIFT/BIC \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

**IL CONTO CORRENTE È COINTESTATO:** ☐ Sì ☐ No

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

**MODALITÀ PAGAMENTO (barrare un'unica modalità di pagamento)**☐ **Bonifico bancario:**

il pagamento andrà effettuato a favore di DARTA Saving Life Assurance dac sul c/c estero aperto presso Allied Irish Banks Plc, 7-12 Dame Street, Dublin 2, Ireland IBAN IE57 AIBK 9320 8680 0659 24 - BIC AIBKIE2D, indicando nella causale il numero della presente Proposta.

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

Il riferimento di Mandato coincide con il numero della presente proposta di polizza

Creditore: Darta Saving Life Assurance dac, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Irlanda

Codice identificativo del creditore: IE05SDD360491

**Tipo di pagamento: ricorrente**

La sottoscrizione del presente mandato comporta l'autorizzazione a Darta 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 Darta. 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.

LUOGO

DATA

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

- dichiara di essere stato informato che Darta Easy Multiline 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 Multiline 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 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [20.1, 20.2]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL) [21.2]; Art. 22 Come viene investito il Premio unico? [22.1]; Art. 23 Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL) [23.2, 23.3]; Art. 24 Come devo pagare i Premi ricorrenti e che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? ( versione PLAN e versione PLAN&CAPITAL) [24.1,24.3]; Art. 25 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [25.1]; Art. 26 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [26.1]; Art. 27 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti? [27.1]; Art. 31 Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote? [31.1]; Art. 32 Quante quote possiedo? A quanto ammonta il loro valore? [32.2, 32.3]; Art. 33 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [33.1, 33.2, 33.4]; Art. 34 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [34.2, 34.3, 34.4]; Art. 35 Sono previste garanzie? [35.1]; Art. 36 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [36.1, 36.2, 36.3]; Art. 37 Quali sono i Costi del contratto? [37.1, 37.2, 37.3]; Art. 38 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [38.2, 38.4, 38.5, 38.6]; Art. 42 La Società può apportare modifiche al contratto? [42.1]; Art. 43 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [43.1, 43.3]; Art. 48 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [48.1]; Art. 49 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [49.1]; Art. 52 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [52.1, 52.2]; Art. 53 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [53.1, 53.2, 53.3, 53.4]; Art. 54 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [54.1, 54.2, 54.3, 54.4]; Art. 55 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [55.1, 55.2, 55.3, 55.4, 55.5, 55.6, 55.7].

LUOGO

DATA

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

**CONSENSO PER DATI PERSONALI**

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

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

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

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

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

**MARKETING E COMUNICAZIONI PROMOZIONALI**

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

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

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

**COMUNICAZIONE ELETTRONICA**

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

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

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

LUOGO

DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE

(o soggetto/i munito/i dei poteri di firma)

FIRMA DELL'ASSICURATO

(se persona diversa dal Contraente)

**DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI<sup>11</sup>**

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

Il Contraente **DICHIARA**:

- di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN")<sup>12</sup>

• Paese: \_\_\_\_\_

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

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

• Paese: \_\_\_\_\_

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

• Paese: \_\_\_\_\_

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

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

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

**Dichiarazione finale**

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

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 anticiricclaggio 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 esposta<sup>7</sup> (PEP)☐ NON è una persona politicamente esposta(per Contraente persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Luogo di svolgimento dell'attività

Stato \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_

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

**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 via (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_

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<sup>7</sup> (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<sup>8</sup> 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)☐ Vendita di beni immobili☐ Eredità/donazioni☐ Smobilizzo valori mobiliari☐ Pensione: indicare l'ultima attività svolta \_\_\_\_\_☐ Rientro di capitali dall'estero/ scudo fiscale☐ Vincita☐ 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 EFFETTIVO\*

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Data di Nascita [ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ][ ]

Luogo di Nascita \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_ Cittadinanza \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Residente in via \_\_\_\_\_ Numero civico \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Comune/Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Domicilio in via (se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ Numero civico \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Comune/Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Tipo di documento: ☐ 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<sup>7</sup> (PEP)☐ NON è una persona politicamente esposta(per Titolare effettivo persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo<sup>8</sup> è PEP)

Se è PEP indicare:

• Se Titolare effettivo persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: \_\_\_\_\_

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

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

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

Se il Titolare effettivo persona giuridica indicare la tipologia societaria \_\_\_\_\_

Attività professionale svolta \_\_\_\_\_ Luogo di svolgimento dell'attività \_\_\_\_\_

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

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

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

Se il Titolare effettivo è in **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 Dartá Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email ([allianzdarta.saving@darta.ie](mailto: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 Dartá Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero +353-(0) 1-2422301 o email ([allianzdarta.saving@darta.ie](mailto: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, costituzione elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio**.  
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 Cooperazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.

Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate Sezioni 891E, 891F e 891G e norme adottate in applicazione di tale legislazione, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini FATCA e CRS.

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

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

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>.

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

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

Lista dei documenti da fornire in caso di recapiti USA:

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

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

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

**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/<br>convivenza di fatto/<br>istituti assimilabili | 08     | Genero/nuora        | 15     | Rapporti aziendali<br>dipendente/datore di lavoro | 20     | Rapporti professionali<br>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<br>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](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

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

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

Darta può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.<sup>1</sup>

**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 espresso?                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.                                                         | Sì - Darta otterrà il consenso espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto. | Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.                   |
| <b>3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Espletamento di attività 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. |
| <b>3.C FINALITÀ DI LEGGE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | No                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.                                                                                                 |
| <b>3.D FINALITÀ DI MARKETING<sup>2</sup></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Espletamento di attività di marketing da parte del Titolare del Trattamento o delle altre società del Gruppo Allianz o di terzi selezionati tramite: l'invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazioni commerciali attinenti a servizi e prodotti di Darta, nonché a prodotti e servizi del gruppo Allianz o società terze (partner commerciali di Darta) anche mediante tecniche di comunicazione tradizionali e/o a distanza (quali e-mail, telefono, e qualsiasi altra forma di comunicazione elettronica). | Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Contraente.                                                                                                                                                                                                                                                                                  | No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.                                    |
| <b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 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).

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Tale finalità si riferisce esclusivamente al Contraente. Non si riferisce ai dati dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), del Beneficiario e di eventuali referenti terzi da cui non è raccolto uno specifico consenso.

In qualsiasi momento, il Soggetto Interessato potrà revocare i consensi eventualmente prestati ai sensi di quanto precede rivolgendosi a Dartà secondo le modalità di cui al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy.

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

Dartà 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 Dartà e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di Dartà espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari 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 Dartà, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o 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 Dartà: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Contraente.

Una lista aggiornata di tali enti può essere ottenuta gratuitamente da Dartà (richiedendoli come descritto al paragrafo 9 della presente Informativa Privacy).

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

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

Ogni volta che Dartà trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono 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 Dartà trattiene i Dati?

I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy, verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo 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 Dartà e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

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

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

Ogni domanda 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 Dartà Saving  
Maple House, Temple Road Blackrock  
Dublin Ireland  
Numero: 00353 1 2422300  
e-mail: [dataprivacy@allianzdarta.ie](mailto:dataprivacy@allianzdarta.ie)

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

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

La presente Informativa 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/<br>convivenza di fatto/<br>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/<br>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                                                                 |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

