

## PERSONAL TARGET 2.0

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit  
Linked (Codice Prodotto US12S01)

---

**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)

## Personal Target 2.0



## 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

**Personal Target 2.0** 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 07.01.2026.

**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** Personal Target 2.0 è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 €.

Personal Target 2.0 permette di scegliere tra due opzioni di investimento, con e senza Switch automatici. L'opzione di "Switch automatico" ha la finalità di massimizzare l'obiettivo di rendimento di ciascuna linea di investimento disponibile attraverso la gestione attiva del Capitale investito e del rischio associato a ciascun Fondo interno che compone la linea stessa. La linea può essere modificata.

L'opzione senza "Switch automatico", invece, mira ad ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo e il Contraente può liberamente trasferire le quote tra le diverse proposte di investimento disponibili. Il Contraente può passare dall'opzione di investimento con "Switch automatico" a quella senza "Switch automatico" e viceversa nel corso del Contratto.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) e ricercano nel medio-lungo periodo una strategia finanziaria personalizzata ed un monitoraggio continuo sul livello di rischio dell'investimento nella versione con switch automatico o una crescita del capitale nel corso del tempo nella versione senza switch automatico. 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).

**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 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,1% 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 presuppone che il prodotto sia mantenuto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 3 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa. 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 basso al livello medio-basso e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

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

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

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).

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 9 ANNI
Costi totali	da 509 € a 584 €	da 2.991 € a 5.327 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,1 % a 5,8 %	da 2,9 % a 3,6 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1 % o 8,1 % prima dei costi e al 0,1 % o 4,5 % al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 9 ANNI
<b>Costi di ingresso</b>	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,2 %
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,03 % a 0,04 %
<b>Costi correnti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 2,6 % a 3,3 %
<b>Costi di transazione</b>	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	da 0,0 % a 0,1 %

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

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 9 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 9 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di 50,00 €.

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

## COME PRESENTARE RECLAMI?

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

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

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

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

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

## ALTRÉ INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 14 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 23/01/2026.

## Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

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

Prodotto : Personal Target 2.0



Contratto unit linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 23/01/2026

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

**Società:** Darta Saving Life Assurance dac, nome commerciale Allianz Darta Saving, appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A. (nel seguito la "Società"); 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 all'ultimo 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 nel KID.



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

#### Opzione "Switch Automatico"

L'opzione di "Switch Automatico" prevede che a partire dalla data di decorrenza del Contratto, la Società monitora settimanalmente l'andamento del Fondo interno al quale è collegato il Contratto e provvede ad effettuare gli opportuni "Switch automatici" verso il Fondo interno che maggiormente rispecchia il Profilo di rischio, la volatilità e l'orizzonte temporale da te indicati in precedenza mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione.

L'opzione "Switch Automatico" è attivabile al momento della sottoscrizione della proposta o successivamente a condizione che siano trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza.

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 idroscì, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

Con riferimento ai Premi aggiuntivi eventualmente pagati la precedente lettera a) va letta nel modo seguente: avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo.



### Quanto e come devo pagare?

#### Premio

#### Premio unico e Premi aggiuntivi

L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 2.500 Euro.

Nei Contratti con opzione di "Switch automatico", l'importo del **Premio aggiuntivo non potrà superare il triplo del Premio unico** inizialmente pagato ed il versamento dello stesso sarà possibile purché siano trascorsi almeno due mesi dalla data di investimento dell'ultimo Premio aggiuntivo versato.

Il Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi devono essere pagati esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società.



### 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, i seguenti costi sono a carico del contraente:**

#### Costi per l'esercizio delle opzioni

##### Costo di switch

In caso di **switch a richiesta** viene applicata una commissione di 50 euro. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.

L'attivazione **dell'opzione "Switch automatico"** ha un costo pari a 50 euro.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 41%.

## 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 ivass@pec.ivass.it, 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> .
---------------------------	---

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

<b>Arbitro Assicurativo (OBBLIGATORIO)</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo può essere utilizzato in alternativa alla mediazione.
<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). La procedura di mediazione può essere utilizzata in alternativa al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al Financial Services and Pensions Ombudsman ( <a href="http://www.fspo.ie">www.fspo.ie</a> ) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

### Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	<b>Se il Contraente/Assicurato è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link <a href="https://www.allianzdarta.ie/servizio-clienti/comunicazione-ai-clienti/">https://www.allianzdarta.ie/servizio-clienti/comunicazione-ai-clienti/</a>.</b>
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il Contraente/L'Assicurato che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Società o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del contraente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il contraente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

**QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><u>Tassazione dei Premi</u> I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u> Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrono le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u> Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'Assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.</p> <p>In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% 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.</p>
---	--

## PERSONAL TARGET 2.0

Personal Target 2.0 è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

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

Personal Target 2.0 è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione della prestazione di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.

Il Contratto è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal Contratto. È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 2.500 €.

Personal Target 2.0 permette di scegliere tra due opzioni di investimento, con e senza Switch automatico. Con l'opzione di "Switch automatico" la Società gestirà dinamicamente la linea di investimento scelta da te, secondo combinazioni predefinite dei Fondi interni, con la finalità di massimizzare l'obiettivo di rendimento della linea di investimento. La linea può essere modificata.

L'opzione senza "Switch automatico", invece, mira ad ottenere una crescita del capitale nel corso del tempo e puoi liberamente trasferire le quote tra le diverse proposte di investimento disponibili. Puoi passare dall'opzione di investimento con "Switch automatico" a quella senza "Switch automatico" e viceversa nel corso del Contratto.

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 potrai 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.

23 gennaio 2026

## 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 **Personal Target 2.0**. 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 Target Silver	Non disponibile
Darta Target Gold	Non disponibile
Darta Target Platinum	Non disponibile
Darta Target Diamond	Non disponibile

La nostra visione dei rischi per la sostenibilità comprende eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance (ESG) che, laddove si verifichino, 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 **Personal Target 2.0** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Personal Target 2.0** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti a questa categoria.

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

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked **Personal Target 2.0** alla data di redazione del presente documento non contiene, tra le possibili opzioni di investimento, Fondi Interni appartenenti alle categorie di cui all'art. 8 ed all'art. 9 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile.

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

# Condizioni di Assicurazione

## INDICE

### SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

### SEZIONE II – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 11 - Quali sono i Premi e come vengono pagati?
- Art. 12 - Come viene investito il Premio Unico?
- Art. 13 - Posso versare Premi Aggiuntivi? In che modo?
- Art. 14 - Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi?
- Art. 15 - Quali sono i Fondi interni? Quali posso selezionare?
- Art. 16 - Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?
- Art. 17 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

### SEZIONE III - PRESTAZIONI

- Art. 18 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 19 - Sono previste garanzie?
- Art. 20 - Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

### SEZIONE IV - DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DEL CONTRATTO

- Art. 21 - Quando e come posso esercitare i diritti derivanti dal Contratto?
- Art. 22 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 23 - In che modo posso chiedere il Riscatto?
- Art. 24 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 25 - Cosa accade in caso di Riscatto?
- Art. 26 - Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?
- Art. 27 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta) e opzione di Switch automatico?
- Art. 28 - Ci sono delle limitazioni/condizioni per lo Switch a richiesta?
- Art. 29 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?
- Art. 30 - Posso passare dall'opzione senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico"?

- Art. 31 - In che cosa consiste lo Switch Automatico?
- Art. 32 - Quali sono le possibili linee di investimento?
- Art. 33 - Come viene gestita la linea di investimento selezionata?
- Art. 34 - Posso modificare le caratteristiche di investimento indicate?
- Art. 35 - Posso rinunciare e/o riattivare (al)lo Switch automatico? In che modo?
- Art. 36 - La società può ritardare le operazioni di Switch automatici?

#### **SEZIONE V – RISCHI**

- Art. 37 - Quali sono i rischi finanziari derivanti dal Contratto?

#### **SEZIONE VI - COSTI**

- Art. 38 - Costi del Contratto

#### **SEZIONE VII - BENEFICIARI**

- Art. 39 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?
- Art. 40 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?
- Art. 41 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

#### **SEZIONE VIII - OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ**

- Art. 42 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?
- Art. 43 - La Società può apportare modifiche al Contratto?
- Art. 44 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?
- Art. 45 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

#### **SEZIONE IX- CLAUSOLE GENERALI**

- Art. 46 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?
- Art. 47 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?
- Art. 48 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?
- Art. 49 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?
- Art. 50 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?
- Art. 51 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?
- Art. 52 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

#### **SEZIONE X - COMUNICAZIONI**

- Art. 53 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?
- Art. 54 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

#### **SEZIONE XI - DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ**

- Art. 55 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?
- Art. 56 - Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?
- Art. 57 - Per quali Documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2026

## 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 i diritti che potrai esercitare nel corso della durata dello stesso.

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

- 1.1. Personal Target 2.0 è un Contratto **di investimento assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio unico, la Società si impegna a corrispondere la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
- 1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote del Fondo interno o dei Fondi interni, al quale o ai quali il Contratto è collegato.

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

- 2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che giuridica.
- 2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia.** La Società opera in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto è ammessa a distribuire contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti/Assicurati 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 dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**
- 2.4. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sarai ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.5. Nei casi di cui ai precedenti artt. **2.3 e 2.4 la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**
- 2.6. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

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

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto, non **abbia 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 ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nel Fondo interno o nei Fondi interni da te indicati o il Fondo interno previsto dalla Linea di investimento in caso di selezione dell'opzione "Con switch automatico".
- 4.3. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, della proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano **più di trenta (30) giorni**, ti sarà richiesto di sottoscrivere una nuova proposta.
- 4.4. **Dovrai, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**

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

- 5.1. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà 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 invierà 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 (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.

A tal fine, **devi inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) indirizzata** alla Società, contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì il tuo nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborsino del Premio. **La lettera raccomandata deve essere corredata dalla documentazione indicata al successivo art. 56.**

- 9.2. **Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa di cui al precedente comma.** Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituirti il Premio pagato.

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

- 10.1. Puoi inoltre **recedere** dal Contratto **entro trenta giorni** dal momento della sua conclusione, **invia**ndo alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo **allianzdarta.saving@darta.ie**), con indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 56.

- 10.2. **Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una somma pari al Premio da te 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

### 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. 11 – Quali sono i Premi e come vengono pagati?

- 11.1. Il Contratto prevede il versamento di **un Premio Unico iniziale**, non inferiore a **10.000,00 Euro**.
- 11.2. Al momento della sottoscrizione della Proposta, dovrà pagare alla Società l'importo del Premio iniziale, esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società.

#### Art. 12 – Come viene investito il Premio Unico?

- 12.1 In caso di accettazione della Proposta da parte della Società e qualora non fosse stata scelta l'opzione di investimento con "Switch automatico", il Premio unico è interamente investito nel Fondo interno o nei Fondi interni da te indicati sulla Proposta alla data di investimento, corrispondente al terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso o il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, se successiva.
- 12.2 In caso di opzione di investimento con "Switch automatico", il Premio unico è interamente investito nel Fondo interno denominato "Darta Target Stone" il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso o il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, se successiva.

#### Art. 13 – Posso versare Premi Aggiuntivi? In che modo?

- 13.1 In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e fino a quando l'Assicurato non abbia **compiuto il novantesimo anno di età**, potrai richiedere alla Società di accettare il versamento di Premi aggiuntivi **di importo minimo pari a 2.500 Euro** mediante il pagamento anticipato via bonifico bancario. 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.
- 13.2 Nei Contratti con opzione di "Switch automatico", **l'importo del Premio aggiuntivo non potrà superare il triplo del Premio unico inizialmente pagato** ed il versamento dello stesso sarà possibile purché siano trascorsi **almeno due mesi** dalla data di investimento dell'ultimo Premio aggiuntivo versato.
- 13.3 Nel caso di mancata accettazione della richiesta di pagamento del Premio aggiuntivo, la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

#### Art. 14 – Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi?

- 14.1 L'investimento del Premio aggiuntivo avrà luogo il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di richiesta di versamento aggiuntivo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo.
- 14.2 Nei Contratti con opzione di "Switch automatico" attivata, il Premio aggiuntivo sarà investito secondo il cosiddetto **"Processo di diluizione"**. In altri termini, a partire dal secondo martedì successivo alla data dell'investimento del Premio aggiuntivo nel Fondo di servizio Darta Target Stone, con Valore unitario della quota del giorno lavorativo seguente, il Controvalore corrispondente al Premio aggiuntivo sarà trasferito al Fondo interno al quale è collegato il Contratto, mediante un unico trasferimento o, in via alternativa, tramite vari *Switch* automatici per un massimo di sei, ciascuno con cadenza settimanale.
- 14.3 In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società ti invia una comunicazione recante le seguenti informazioni:
  - l'ammontare del Premio versato e di quello investito,

- la data di decorrenza del Contratto;
- il Fondo 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. 15 – Quali sono i Fondi interni? Quali posso selezionare?

15.1. Personal Target 2.0 è collegato ai seguenti Fondi interni:

- DARTA TARGET STONE
- DARTA TARGET SILVER
- DARTA TARGET GOLD
- DARTA TARGET PLATINUM
- DARTA TARGET DIAMOND
- ALLIANZGI TESORERIA

15.2. Il Fondo interno Darta Target Stone è definito **Fondo “di servizio”** ossia è destinato ad accogliere, in via transitoria, i Premi unici iniziali ed i Premi aggiuntivi relativi ai soli contratti con opzione di “Switch automatico” oppure gli investimenti derivanti dagli switch automatici in situazioni caratterizzate da andamenti particolarmente positivi o negativi del mercato. Pertanto, il Fondo ha una finalità tattica e non è selezionabile come Fondo di destinazione.

15.3. Il Fondo interno **ALLIANZGI Tesoreria** è disponibile per i Contratti senza “Switch automatico” e solo dopo trascorsi i tre anni dalla data di decorrenza del Contratto.

15.4. Qualora si opti per l'opzione di “Switch automatico”, durante le prime dodici settimane dalla data di decorrenza, il Contratto viene collegato al Fondo interno Darta Target Stone. Dal tredicesimo martedì successivo alla data di decorrenza, con Valore unitario della quota del giorno lavorativo seguente, **la Società trasferirà il valore del Contratto nel Fondo interno che al momento maggiormente rispecchia il Profilo di rischio, la volatilità e l'orizzonte temporale indicati da te nella Proposta mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione. La scelta del Fondo di destinazione è strumentale alla determinazione del Profilo di rischio, dell'orizzonte temporale e della volatilità dell'investimento e pertanto non vincola la Società ad investirvi.**

## Art. 16 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

16.1. Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio da te pagato viene diviso per il Valore unitario delle quote del Fondo interno o dei Fondi interni collegato/i al Contratto rilevate alla data di decorrenza del Contratto. 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).**

16.2. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

16.3. **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. 17 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 17.1. 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.
- 17.2. 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.
- 17.3. La Società riprenderà subito la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.
- 17.4. Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch saranno anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.
- 17.5. La Società pubblicherà sul proprio sito le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

### SEZIONE III

#### PRESTAZIONI

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

#### Art. 18 – Quali sono le Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 18.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società pagherà ai Beneficiari (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il Valore unitario delle stesse.
- 18.2. 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, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa di cui all'articolo 56.

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 0 a 85 anni	1,00%
oltre 85 anni	0,10%

#### Art. 19 – Sono previste garanzie?

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

#### Art. 20 – Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 20.1. La maggiorazione di cui all'articolo 18 per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:
  - a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;
  - b) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

c) sia causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza.

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

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

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

- avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo.

Tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato.

## SEZIONE IV

### DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DEL CONTRATTO

In questa Sezione illustreremo i diritti da te esercitabili nel corso della durata del Contratto.

**Art. 21 – Quando e come posso esercitare i diritti derivanti dal Contratto?**

21.1. Tra la richiesta di un'operazione di polizza (*switch*, riscatto parziale, versamento aggiuntivo) e una eventuale successiva, **devono intercorrere tre giorni lavorativi. Pertanto, qualora una delle richieste pervenga prima di tale termine, la data di ricevimento della stessa sarà considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.**

**Art. 22 – Posso richiedere il Riscatto? A quali condizioni?**

22.1. Puoi richiedere:

- A) Il riscatto Totale, a condizione che:
- (i) siano trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza e
  - (ii) l'**Assicurato sia in vita.**

B) il riscatto Parziale, a condizione che:

- (i) siano trascorsi almeno tre mesi dalla data di decorrenza e

- (ii) l'Assicurato sia in vita;
- (iii) l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e
- (iv) che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento)

- 22.2 A fronte di un Riscatto, sia parziale che totale, la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante l'indicazione di: data di richiesta del Riscatto, numero delle quote riscattate e loro Valore unitario alla data del disinvestimento, valore di Riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.
- 22.3 **Nel caso in cui il Beneficiario abbia accettato la designazione fatta da te, la richiesta di Riscatto richiede il suo assenso scritto.**

### Art. 23 – In che modo posso chiedere il Riscatto?

- 23.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione** indicata **nell'art. 56**, anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.
- 23.2. All'atto della richiesta del Riscatto parziale, devi compilare il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, alternativamente, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo, e indicare le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono:
- proporzionalmente a 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**);
  - indicazione di **un importo da disinvestire** da ciascun Fondo interno;
  - **indicazione di una percentuale** da disinvestire da ciascun Fondo interno.
- 23.3. La Società eseguirà il Riscatto parziale seguendo le istruzioni da te impartite nel Modulo di richiesta di Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto dall'avente diritto. L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.

### Art. 24 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

- 24.1 Qualora tu richieda il Riscatto totale, la Società pagherà il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al Valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta**.

### Art. 25 – Cosa accade in caso di Riscatto?

- 25.1. Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.
- 25.2. In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.
- 25.3. Se il calcolo del valore di Riscatto parziale dovesse coincidere con il giorno lavorativo in cui la Società dovesse effettuare uno Switch automatico, si procede ad effettuare il Riscatto prima del trasferimento automatico nel nuovo Fondo interno attribuito.

### Art. 26 – Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?

- 26.1 **L'esercizio del diritto di riscatto prevede per te i costi di cui al successivo art. 38.**
- 26.2 **E' previsto un costo fisso pari a 50 Euro per il Riscatto parziale.**

### Art. 27 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta) di Switch automatico?

- 27.1. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi indicare se vuoi attivare o meno l'opzione di "Switch automatico".

27.2. Qualora tu non abbia optato per l'opzione di investimento con "Switch automatico", hai la facoltà, **trascorsi sei mesi dalla data di decorrenza**, di effettuare disinvestimenti di quote da uno o più Fondo/i interno/i e il contestuale reinvestimento in un altro o più Fondo/i interno/i (Switch a richiesta).

27.3. Qualora intenda avanzare la richiesta di switch, potrai utilizzare per tua comodità il modulo di richiesta di switch debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previsto nel form predisposto dalla Società. **Tali documenti dovranno essere inviati alla Società corredati di tutta la documentazione indicata al successivo art. 56.**

## Art. 28 – Ci sono delle limitazioni/condizioni per lo Switch a richiesta?

28.1. Lo Switch a richiesta verso il Fondo ALLIANZGI Tesoreria è ammesso solo **trascorsi 3 anni dalla Data di decorrenza** del Contratto.

28.2. **Non sono ammessi Switch a richiesta verso il Fondo interno Darta Target Stone.**

## Art. 29 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

29.1. Il trasferimento viene effettuato:

- determinando il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di *Switch*;
- dividendo il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 50 Euro**, ove dovuta, per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del Fondo interno di destinazione.

29.2. La prima richiesta di Switch per ogni anno solare è gratuita.

29.3. A seguito di qualsiasi tipo di 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.

## Art. 30 – Posso passare dall'opzione senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico"?

30.1. Hai la facoltà di passare dall'opzione di investimento senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico" anche successivamente alla data di sottoscrizione, sostenendo **un costo di 50 euro e purché trascorsi 3 mesi dalla data di decorrenza** del Contratto.

## Art. 31 – In che cosa consiste lo Switch Automatico?

31.1. A partire dalla data di emissione del Contratto, la Società monitora settimanalmente l'andamento del Fondo interno al quale è collegato il Contratto e provvede ad effettuare gli opportuni "Switch automatici" verso il Fondo interno che maggiormente rispecchia il Profilo di rischio, la volatilità e l'orizzonte temporale indicati in precedenza da te mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione al momento di sottoscrizione della Proposta.

## Art. 32 – *Switch automatico*- Quali sono le possibili linee di investimento?

32.1 Le possibili linee di investimento o combinazioni predefinite sono:

Linea di investimento	Fondo di destinazione	Fondo intermedio	Fondo prudente
Darta Target Silver <i>Switch automatico</i>	Darta Target Silver	Darta Target Stone	Darta Target Stone
Darta Target Gold <i>Switch automatico</i>	Darta Target Gold	Darta Target Silver	Darta Target Stone

Darta Target Platinum <i>Switch</i> automatico	Darta Target Platinum	Darta Target Silver	Darta Target Stone
Darta Target Diamond <i>Switch</i> automatico	Darta Target Diamond	Darta Target Gold	Darta Target Stone

- 32.2 Dal momento che il meccanismo di *Switch* automatico prevede inizialmente l'investimento nel Fondo interno Darta Target Stone, può accadere che alla fine delle 12 settimane, il Premio investito sia allocato direttamente nel Fondo intermedio o nel Fondo prudente, in quanto la combinazione tra la volatilità dei mercati e il rendimento soglia della linea di investimento ha attivato automaticamente uno switch verso il Fondo il cui grado di rischio è risultato più coerente con le condizioni di mercato osservate.

### Art. 33 – *Switch* automatico - Come viene gestita la linea di investimento selezionata?

- 33.1. Nello specifico la Società gestirà dinamicamente la linea di investimento da te scelta secondo combinazioni predefinite dei Fondi interni collegati al Contratto, partendo dal Fondo interno di servizio Darta Target Stone, dove il Contratto rimane investito per 12 settimane.
- 33.2. Lo spostamento del controvalore tra un Fondo interno e l'altro avviene, in maniera automatica, in relazione alla strategia di gestione del rischio finalizzata al raggiungimento di un determinato rendimento soglia, coerente con il grado di rischio e con l'orizzonte temporale della singola proposta di investimento, e comunque dopo le iniziali 12 settimane di investimento nel fondo Darta Target Stone.
- 33.3. La variabile monitorata che, al verificarsi di determinate condizioni di mercato, fornisce il segnale di switch automatico è il **TIR (tasso interno di rendimento)** del singolo Contratto, calcolato ogni settimana.
- 33.4. **Figurativamente, l'area in cui il Contratto si muove in base alle caratteristiche finanziarie ed al profilo di rischio della linea di investimento, è determinata dalla volatilità e dal rendimento soglia.** Il confronto settimanale tra il TIR del Contratto e il rendimento soglia determina lo switch o verso un profilo di rischio più prudente o verso uno più aggressivo; in quest'ultimo caso l'investimento può passare da un Fondo prudente verso un Fondo intermedio oppure da un Fondo intermedio verso il Fondo di destinazione.
- 33.5. Qualora il Contratto risulti investito in un Fondo interno diverso da quello di destinazione, il meccanismo di switch automatici permette di "risalire" verso i Fondi interni con profilo di rischio più elevato e comunque sempre all'interno della combinazione prescelta
- 33.6. Al raggiungimento del rendimento soglia, la polizza viene spostata definitivamente sul Fondo interno più prudente Darta Target Stone, dalla quale può uscirne o mediante uno switch a richiesta o mediante la scelta di un nuovo Fondo di destinazione.
- 33.7. In particolare, in caso di switch permanente sul Fondo di servizio Darta Target Stone, hai la facoltà di variare le caratteristiche di investimento oppure di passare all'opzione senza "Switch automatico" secondo le modalità indicate nell'articolo 35.
- 33.8. **L'opzione con "Switch automatico" comporta che tutto il Controvalore del Contratto sia investito su un unico Fondo interno.** A tal fine dovrai inviare alla Società il modulo "Attivazione dello Switch automatico" debitamente compilato, con allegata copia fronte-retro di un valido documento d'identità.

### Art. 34 – Posso modificare le caratteristiche di investimento indicate?

- 34.1. Nel corso del Contratto, a condizione che siano trascorsi **almeno sei mesi dalla Data di decorrenza**, puoi richiedere **la variazione delle caratteristiche di investimento indicate in precedenza. A tal fine** puoi utilizzare il modulo di richiesta di switch automatico debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel form.
- 34.2. La Società effettuerà gli Switch necessari in base alla nuova linea di investimento comunicata. Il trasferimento nel nuovo Fondo, a seguito della tua richiesta, viene effettuato nei termini seguenti:

- a) viene determinato il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
- b) il predetto Controvalore, al netto della **commissione di 50 Euro**, ove dovuta, viene diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del Fondo interno di destinazione.

## Art. 35 – Posso rinunciare e/o riattivare (al)lo Switch automatico? In che modo?

- 35.1 **Se hai optato per lo “Switch automatico” puoi decidere in seguito di rinunciarvi comunicandolo alla Società.** Puoi utilizzare, per tua comodità, il modulo di rinuncia allo Switch, debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel form predisposto dalla Società.
- 35.2 Se al momento della richiesta il Contratto è investito nel Fondo interno “di servizio” Darta Target Stone, dovrai indicare un nuovo Fondo di destinazione. In tutti gli altri casi, l’investimento risulterà nel Fondo interno assegnato dal meccanismo di Switch automatico alla data in cui verrà disattivata l’opzione di Switch automatico.
- 35.3 Qualora, in corso di contratto, tu abbia deciso di passare dall’opzione di investimento con “Switch automatico” a quella senza “Switch automatico”, hai la facoltà di sottoscrivere nuovamente l’opzione con “Switch automatico”, **limitatamente ad una volta per anno solare**.

## Art. 36 – La società può ritardare le operazioni di Switch automatici?

- 36.1. **La Società si riserva, in circostanze particolari e a proprio insindacabile giudizio, di ritardare l’effettuazione degli Switch automatici.**

## SEZIONE V

### RISCHI

In questa Sezione chiariremo quali sono i rischi finanziari derivanti dal Tuo contratto.

## Art. 37 – Quali sono i Rischi finanziari derivanti dal Contratto?

- 37.1. Si illustrano qui di seguito i rischi connessi all’investimento finanziario collegato al Contratto:
  - a) **rischio connesso alla variazione del prezzo:** il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell’emittente, dall’andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del Capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall’andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell’emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;
  - b) **rischio connesso alla liquidità:** la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L’assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l’apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;
  - c) **rischio connesso alla valuta di denominazione:** per l’investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo interno, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti;

d) altri fattori di rischio:

- le **operazioni sui mercati emergenti** potrebbero esporre il Contraente a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti;
- il **rischio di interesse**, che incide sulla variabilità dei prezzi dei titoli; al riguardo si può osservare che un aumento generale dei tassi di interesse può comportare una diminuzione dei prezzi dei titoli e viceversa;
- il **rischio di controparte**, intendendosi per tale l'eventuale deprezzamento del valore delle attività finanziarie sottostanti il Contratto, a seguito di un deterioramento del merito di credito, ovvero della solidità patrimoniale degli emittenti.

37.2. **I rischi sopra elencati sono a tuo carico.**

## SEZIONE VI

### COSTI

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

**Art. 38 – Quali sono i Costi del Contratto?**

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

38.2. **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 **0,01%**.

**b) I costi di Caricamento sul Premio unico e sui Premi aggiuntivi**

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

Cumulo premi	Misura % del caricamento
Fino a € 100.000	2,00%
Oltre € 100.000	1,50%

Per Cumulo premi 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 degli eventuali Premio unico e/o Premi aggiuntivi già versati da te.

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

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

**d) Costi di switch**

- Il Contratto prevede i seguenti costi correlati alle operazioni di disinvestimento e contestuale reinvestimento in un altro Fondo interno ("Switch").
- Qualora tu non abbia optato per la modalità di "Switch automatico", il trasferimento del Controvalore delle quote dal Fondo interno di provenienza al Fondo di destinazione richiesto da te implica l'applicazione di una commissione pari a 50 Euro.

- La prima richiesta di Switch per ogni anno solare è gratuita.
- Qualora, invece, tu abbia optato per la modalità di "Switch automatico", il trasferimento del Controvalore delle quote dal Fondo interno di provenienza al Fondo di destinazione non implica nessun costo a tuo carico.
- Lo "Switch automatico" conseguente alla variazione delle caratteristiche dell'investimento, richiesta da te, determina l'applicazione di una commissione pari a 50 Euro.
- La prima richiesta di variazione delle caratteristiche dell'investimento per ogni anno solare è esente dall'applicazione della relativa commissione.
- Il costo d'ingresso nell'opzione con "Switch automatico" successivo alla sottoscrizione della Proposta è pari a **50 Euro**.

### 38.3. Costi indirettamente a tuo carico

#### a) Commissione di gestione

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

Fondo interno	Commissione di gestione per le attività investite in strumenti finanziari	Commissione di gestione per le attività investite in OICR o strumenti monetari
Darta Target Stone	1,60%	1,00%
Darta Target Silver	2,40%	1,80%
Darta Target Gold	2,60%	2,00%
Darta Target Platinum	2,90%	2,30%
Darta Target Diamond	3,00%	2,40%
ALLIANZGI Tesoreria	0,35%	0,35%

#### b) Altri costi a carico dei Fondi interni disponibili sul prodotto

- Alla data di redazione del presente Prospetto, tutti i Fondi interni investono più del 10% in quote di altri OICR (c.d. OICR target). Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR target sono pari al 2,50% su base annua, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. La misura massima delle eventuali commissioni di overperformance applicabile agli OICR è pari al 25% degli extra-rendimenti, che superano quelli del parametro di riferimento utilizzato. Eventuali utilità retrocesse dalle Società di Gestione saranno integralmente reinvestite nei Fondi Interni
- Gli **altri costi** previsti dal Regolamento del Fondo interno ed addebitati allo stesso sono:
  - spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del Valore unitario delle quote;
  - oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;
  - spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità.

## SEZIONE VII

### BENEFICIARI

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

### Art. 39 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

#### 39.1. Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e potrai in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.

39.2 La revoca e la nuova designazione potranno 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 (**sia che essa avvenga per testamento o con comunicazione diretta alla Società**) e contestuale nuova nomina dovrà indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

- il numero di proposta;
- il nome del Beneficiario che intende revocare;
- il nome della persona o delle persone che intende nominare come nuovi beneficiari;
- la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.

39.3 In caso di pluralità di beneficiari e salvo tua diversa indicazione, la liquidazione verrà fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.

39.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**

1. **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
2. **dopo la tua morte;**
3. **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.

39.5 **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento da parte tua.**

39.6 **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. 40 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?**

- 40.1. Qualora tu sia una società fiduciaria o una persona giuridica, la revoca e la successiva nomina di altro beneficiario verrà 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.
- 40.2. **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. 41 – Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?**

41.1. 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.

41.2. L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto, senza il diritto di revocare e/o modificare il Beneficiario.

## SEZIONE VII –

### OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

**Art. 42 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?**

- 42.1. Fatti salvi i casi in cui la Società debba richiedere documentazione integrativa ovvero non possa procedere al pagamento delle prestazioni in ragione di qualsivoglia motivo interno (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, richiesta di indagini da parte della funzione antiriciclaggio, ricezione di intimazioni e/o diffide a pagare), la Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, corredata dalla documentazione indicata nel successivo Art. 56 e delle coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC), mediante le quali provvederà ad accreditare l'importo dovuto.
- 42.2. Decoro il suddetto termine la Società corrisponderà all'avente diritto gli interessi legali.

#### Art. 43 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

- 43.1. 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 degli 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.
- 43.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del presente articolo, 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 presente articolo saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**
- 43.3. Qualora il mutamento delle condizioni contrattuali derivi da una delle circostanze di seguito specificate in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, avrai 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. 44 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

- 44.1. **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.
- 44.2. Tali modifiche ti verranno comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sull'Assicurato e gli altri aventi diritto.
- 44.3. Qualora venga modificata uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:
- Spese a carico del Fondo interno;
  - Mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno-
- 44.4. **Qualora questi risultino essere meno favorevoli per l'Assicurato** e tu non intenda accettarle, **potrai recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.** Qualora tu intenda esercitare il Recesso la Società ti pagherà una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

#### Art. 45 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

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

## SEZIONE IX

### CLAUSOLE GENERALI

#### Art. 46 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

#### Art. 47 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

47.1. 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 diverrà 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. 48 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

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

- fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;
- qualora avessi fornito il tuo consenso a ricevere le comunicazioni sul portale/area dedicata, dovrà aggiornare regolarmente il sito/area dedicata al fine di consentire la consultazione di tutte le comunicazioni della Società nonché l'acquisizione su supporto duraturo.

#### Art. 49 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

49.1. 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. 50 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

50.1. Al contratto si applica la legge Italiana. Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio tuo o del Beneficiario.

#### Art. 51 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

#### Art. 52 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

52.1. 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.

52.2. 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.

52.3. Si precisa inoltre che, alla data di redazione del presente Prospetto d'offerta, la banca depositaria degli attivi che costituiscono alcuni Fondi interni è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. controllata da Allianz S.p.A e che potranno essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.

- 52.4. 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.
- 52.5. Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi saranno integralmente attribuiti ai Fondi interni.
- 52.6. 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.
- 52.7. Alla data di redazione del presente Prospetto, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari ed in OICR istituiti o gestiti da SGR del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società è pari a:

Fondo interno	Peso %
Darta Target Stone	Fino al 10%
Darta Target Silver	Fino al 10%
Darta Target Gold	Fino al 10%
Darta Target Platinum	Fino al 10%
Darta Target Diamond	Fino al 10%
ALLIANZGI Tesoreria	Fino a 100%

## SEZIONE X

### COMUNICAZIONI

#### Art. 53 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

- 53.1. **La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera Raccomandata A/R come modalità di invio comunicazioni.** Pertanto, nel prendere atto di quanto sopra dichiari che 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.
- 53.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto dovranno essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:**
- **da parte della Società:** tramite lettera ordinaria ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. Qualora tu presti il tuo consenso nel modulo di proposta, la Società potrà caricare tutte le comunicazioni sul portale/area dedicata del Distributore autorizzato;
  - da parte tua:** tramite email ([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 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 dovrà essere inviata una nuova comunicazione.

#### Art. 54 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 54.1. **Ti invitiamo a mantere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione.**
- 54.2. **Qualora tu modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio dovrà 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.**
- 54.3. **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 e il profilo di rischio del prodotto;
- c) ai fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;
- d) all'estratto conto annuale;
- e) alle comunicazioni in corso di contratto

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

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

## SEZIONE XI

### DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

In questa sezione sono indicati i documenti che devi fornire alla Società.

**Art. 55 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?**

- 55.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.
- 55.2. 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.
- 55.3. A seguito di specifiche esigenze, per effettuare il disinvestimento e/o la liquidazione delle prestazioni assicurate, la Società si riserva la possibilità di poter chiedere ulteriore documentazione, ovvero di chiedere alcuni documenti in originale.
- 55.4. 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, bisognerà 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. 56 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?**

56.1. Il Disinvestimento delle quote avverrà solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.

#### 56.2. Revoca della Proposta

- 1) Richiesta di revoca sottoscritta da te spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax;
- 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, documento compravante l'intestazione e relativo codice IBAN e codice BIC).

#### 56.3 Recesso dal Contratto

- 1) Richiesta di recedere dal contratto;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;

- 3) Copia della Scheda di contratto e delle eventuali appendici;
- 4) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).

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

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

#### 56.4 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, riportante i tuoi dati anagrafici da spedire in originale alla Società.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 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 tua dichiarazione 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, documento compravante l'intestazione e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie fornite da te per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 6) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 7) Viene richiesta l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stato inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza *mortis causa*, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;
- 8) Nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

#### 56.5 Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – switch

- 1) richiesta di switch, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo.
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

#### 56.6 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. Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se tu **ha lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, la loro età e capacità di agire. In particolare è richiesto:**
- In caso di esistenza di testamento l'atto di notorietà dovrà riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono gli**

**eredi testamentari e/o legittimi, la loro età e capacità di agire.** Dovrà inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;

- In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che tu sei deceduto senza lasciare testamento specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
- 4. In alternativa all'Atto di Notorietà e **solo per capitali non superiori a 150.000 Euro** è possibile presentare la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche;
- 5. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;
- 6. Qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpegno della somma stessa;
- 7. Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, documento comprimante l'intestazione e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento.

La predetta richiesta dovrà essere inviata in originale a:

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

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

#### 56.7 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.57 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

- 57.1. 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 [dataprivity@allianzdarta.ie](mailto:dataprivity@allianzdarta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

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

Darta tratta (raccoglie, 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.	Si - 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.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrativo - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Si - il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING<sup>(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).	Si - Darta otterrà il consenso espresso del Contraente.	No - Il conferimento dei dati personali è facoltativo. In mancanza, l'Interessato non potrà ricevere comunicazioni commerciali, partecipare a ricerche di mercato, ricevere comunicazioni di marketing specifiche per il proprio profilo.

<sup>(1)</sup> 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.

## Allegato 1: Informativa Privacy

<b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Si - Darta otterrà il consenso 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: [dataprivity@allianzdarta.ie](mailto:dataprivity@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

---

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2026

### **Appendice**

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

### **Area dedicata**

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

### **Asset Allocation**

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

### **Assicurato**

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

### **Beneficiario**

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

### **Capitale Assicurato**

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

### **Capitale investito**

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

### **Central Bank of Ireland**

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

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

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

### **Commissioni di gestione**

Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno ovvero mediante

cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

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

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

**Comunicazione in caso di perdite**

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

**Conclusione del contratto**

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

**Condizioni di assicurazione**

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

**Consob**

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

**Contraente/Tu**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il Contratto e si impegna al versamento dei Premi alla Società.

**Contratto**

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

**Controvalore del Contratto**

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

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

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

**Copertura assicurativa caso morte**

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

**Costi di addebito diretto Sepa D.D.**

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

**Costi di caricamento**

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

**Costi di switch**

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

**Costo delle coperture assicurative**

Premi da corrispondere a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Data di decorrenza**

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

**Data di investimento**

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

**DIP**

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

**Documento unico di rendicontazione**

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.

**Durata del Contratto**

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

**Età Assicurativa**

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

**Fondo armonizzato**

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

**Fondo interno**

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

### **Gestore**

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

### **Grado di rischio**

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

### **Imposta Sostitutiva**

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

### **IVASS**

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

### **KID**

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

### **Lettera di conferma di investimento dei premi**

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

### **Libera prestazione di servizi**

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

### **Limitazioni**

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

### **Modulo di Proposta/Proposta**

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

### **OICR**

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

### **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 tu hai la facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

### **Premio unico**

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

### **Premio versato**

Importo da te versato alla Società per l'acquisto del prodotto di investimento assicurativo. Il versamento del Premio può avvenire nella forma del Premio unico ovvero del Premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, ti viene tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

### **Prescrizione**

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

### **Prestazione Assicurativa**

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

### **Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked**

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

### **Quota**

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

### **Recesso**

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

### **Regolamento del fondo**

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

### **Rendimento**

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

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

### Riscatto

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

### Rischi finanziari

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

### Rischio demografico

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

### Rischio di cambio

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

### Rischio di credito (o di controparte)

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

### Rischio di interesse

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

### Rischio di mercato

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

### Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

### Set informativo

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

### Società

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

### Sostituto d'imposta

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

**Spese di emissione**

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

**Switch a richiesta**

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

**Switch Automatico**

Opzione che puoi attivare al momento della sottoscrizione della proposta o successivamente. L'opzione prevede che a partire dalla data di decorrenza del Contratto, la Società monitora settimanalmente l'andamento del Fondo interno al quale è collegato il Contratto e provvede ad effettuare gli opportuni "Switch automatici" verso il Fondo interno che maggiormente rispecchia il Profilo di rischio, la volatilità e l'orizzonte temporale da te indicati in precedenza mediante la scelta della linea di investimento corrispondente al Fondo di destinazione.

**SRI (Summary Risk Indicator)**

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

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

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

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

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

**Volatilità**

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

# MODULO DI PROPOSTA

## PERSONAL TARGET 2.0

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked  
(Codice Prodotto US12S01)

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.

# PROPOSTA DI POLIZZA N. 01.0

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

## Personal Target 2.0

### CONTRAENTE (PERSONA FISICA - PERSONA GIURIDICA O ENTE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	CODICE FISCALE (sempre richiesto)	PARTITA IVA <input type="text"/>
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA <sup>2</sup> /DELLA SEDE LEGALE <sup>2</sup> <input type="text"/>	N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE <input type="text"/>
STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE <input type="text"/>	TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup> <input type="text"/>	N. DOCUMENTO <input type="text"/>	RILASCIATO DA <input type="text"/>
		IN DATA <input type="text"/>	PROV <input type="text"/>

### ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	CODICE FISCALE <input type="text"/>	STATO DI NASCITA <input type="text"/>
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA <input type="text"/>	N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	COMUNE DI RESIDENZA <input type="text"/>
		PROV <input type="text"/>	STATO <input type="text"/>

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

COGNOME E NOME <input type="text"/>	CODICE FISCALE <input type="text"/>
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup> <input type="text"/>	N. DOCUMENTO <input type="text"/>
RILASCIATO DA <input type="text"/>	IN DATA <input type="text"/>

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

COGNOME E NOME <input type="text"/>	CODICE FISCALE <input type="text"/>
TIPO DOCUMENTO <sup>3</sup> <input type="text"/>	N. DOCUMENTO <input type="text"/>
RILASCIATO DA <input type="text"/>	IN DATA <input type="text"/>

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

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA <input type="text"/>	N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	COMUNE DI CORRISPONDENZA <input type="text"/>	PROV <input type="text"/>
STATO <input type="checkbox"/> ITALIA <input type="checkbox"/> ESTERO <input type="text"/>	(specificare)			

### ALTRI RECAPITI (per le comunicazioni da parte della Società)

NUMERO DI TELEFONO <input type="text"/>	INDIRIZZO E-MAIL <input type="text"/>
--	--

### 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>:

1° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE <input type="text"/>	CODICE FISCALE <input type="text"/>	PARTITA IVA <input type="text"/>
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	SESSO <sup>1</sup> COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>
N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	INDIRIZZO E-MAIL <input type="text"/>
INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE <input type="text"/>		PROV. <input type="text"/>
STATO DI RESIDENZA <input type="text"/>		

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria: \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari": \_\_\_\_\_

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

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

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)

2° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE

PARTITA IVA

DATA DI NASCITA

M F  
SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. CAP

COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

PROV.

STATO DI RESIDENZA

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

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

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

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)

3° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE

PARTITA IVA

DATA DI NASCITA

M F  
SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. CAP

COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

PROV.

STATO DI RESIDENZA

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

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

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

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)

4° Beneficiario<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE

CODICE FISCALE

PARTITA IVA

DATA DI NASCITA

M F  
SESSO<sup>1</sup>

COMUNE DI NASCITA

INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. CAP

COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

PROV.

STATO DI RESIDENZA

Codice tipologia societaria: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella D) Descrizione attività societaria \_\_\_\_\_

Se tipologia societaria "Non profit/struttura analoga" (cod. 10), indicare "Classe dei beneficiari" \_\_\_\_\_

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

- Codice relazione tra il Beneficiario nominato e il Contraente: \_\_\_\_\_ (Legenda - tabella A)

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)

Il Contraente è stato informato che, qualora abbia espresso la volontà di designare i Beneficiari in modo generico o di non compilare la relativa sezione, la Società potrebbe incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari.



- 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 veritieri, 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 E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE  
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)FIRMA DELL'ASSICURATO  
(se persona diversa dal Contraente)

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 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. 4 Come posso stipulare il Contratto? [4.3]; 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 Quali sono i premi e come vengono pagati? [11.1]; Art. 12 Come viene investito il Premio Unico? [12.1]; Art. 13 - Posso versare Premi Aggiuntivi? In che modo? [13.1, 13.2]; Art. 14 Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi? [14.1, 14.2]; Art. 16 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [16.2, 16.3.]; Art. 17 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [17.1, 17.2, 17.4]; Art. 18 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [18.2]; Art. 19 Sono previste garanzie? [19.1]; Art. 20 Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [20.1, 20.2, 20.3]; Art. 21 Quando e come posso esercitare i diritti derivanti dal contratto? [21.1]; Art. 22 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [22.1]; Art. 23 In che modo posso chiedere il Riscatto? [23.1]; Art. 24 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [24.1]; Art. 26 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [26.1, 26.2]; Art. 27 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta) e opzione di Switch automatico? [27.1]; Art. 28 Ci sono limitazioni/condizioni per lo Switch a richiesta? [28.1, 28.2]; Art. 29 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [29.1]; Art. 30 Posso passare dall'opzione senza "Switch automatico" a quella con "Switch automatico"? [30.1]; Art. 33 Come viene gestita la linea di investimento selezionata? [33.1]; Art. 34 Posso modificare le caratteristiche di investimento indicate? [34.1, 34.2]; Art. 35 Posso rinunciare e/o riattivare (al)lo Switch automatico? In che modo? [35.3]; Art. 36 La società può ritardare le operazioni di Switch automatici? [36.1]; Art. 37 Quali sono i Rischi finanziari derivanti dal Contratto? [37.1, 37.2]; Art. 38 Quali sono i Costi del Contratto? [38.1, 38.2, 38.3]; Art. 39 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [39.2, 39.4, 39.5, 39.6]; Art. 40 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [40.1, 40.2]; Art. 42 Come e quando la Società effettua i pagamenti? [42.1]; Art. 43 La Società può apportare modifiche al Contratto? [43.1]; Art. 44 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [44.1, 44.3]; Art. 49 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [49.1]; Art. 50 Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? [50.1]; Art. 53 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [53.1, 53.2]; Art. 54 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [54.1, 54.2, 54.3, 54.4]; Art. 55 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [55.1, 55.2, 55.3, 55.4]; Art. 56 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [56.1, 56.2, 56.3, 56.4, 56.5, 56.6, 56.7].

LUOGO E DATA

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

### DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI<sup>9</sup>

La sezione sottostante deve essere compilata solo nel caso in cui il Contraente della polizza sia una persona fisica. **Nel caso in cui il Contraente della polizza non sia una persona fisica, è necessario indicare i dati del Titolare/dei Titolari Effettivo/i e compilare le autodichiarazioni nella apposita modulistica.**

Il Titolare Effettivo è definito come la persona fisica o le persone fisiche per conto della quale/delle quali è realizzata un'operazione o un'attività.

Il Contraente **DICHIARA:**

- di essere l'unico TITOLARE EFFETTIVO  di non essere TITOLARE EFFETTIVO dell'investimento  di NON essere l'unico TITOLARE EFFETTIVO dell'investimento

In caso di uno o più titolari effettivi, diversi dal Contraente, si prega di compilare con i dati dei titolari effettivi/degli ulteriori titolari/i effettivo/i:

#### Titolare Effettivo 1 (T.E. 1)

Nome e Cognome:

Data di Nascita:

Codice Fiscale:

Indirizzo di Residenza:

Rapporto tra Contraente e T.E.:

#### Titolare Effettivo 2 (T.E. 2)

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

**Il Contraente Dichiara:**

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

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

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

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

· Paese: \_\_\_\_\_ TIN: \_\_\_\_\_

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

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

**Dichiarazione finale**

Il Contraente, con l'apposizione della firma nello spazio sottostante, **dichiara** sotto la sua personale responsabilità che le informazioni fornite sono veritieri 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 E 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 Personalì 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 E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE  
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)FIRMA DELL'ASSICURATO  
(se persona diversa dal Contraente)

## SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

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

LUOGO E 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. \_\_\_\_\_ n° iscrizione RUI \_\_\_\_\_ data iscrizione RUI \_\_\_\_\_ una copia del documento "Informativa ai sensi dell'art. 133, comma 2, del Regolamento Intermediari della Consob adottato con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018". 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 E DATA

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

## 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, e qualora il Contraente non avesse scelto la linea di investimento con Switch automatico, il Premio unico è interamente investito nei Fondi interni indicati nella sezione "CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO" della presente Proposta. In caso di scelta della linea di investimento con Switch automatico, il Premio unico è interamente investito nel Fondo interno denominato "Darta Target Stone". Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società effettua l'investimento e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio da parte della Società (ossia dal momento in cui tale somma sia 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 pervenga alla Società in data posteriore rispetto alla data di incasso del Premio. Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della Data di decorrenza che coincide con la Data di investimento 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. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire il Premio entro 30 giorni dalla data di incasso.

**Revoca della Proposta**

Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/7216.9120 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa. La Società è tenuta al rimborso delle somme eventualmente pagate dal Contraente, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

**Diritto di Recesso**

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua Conclusione.

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/7216.9120 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:

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

## NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

- 1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA
- 2 Requisiti anagrafici: La Società dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia. La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della Conclusione del Contratto è **elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della Conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **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/i soggetto/i munito/i 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 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 21) con il contraente, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.
- 7 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.  
1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).  
2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.  
3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.
- 8 Si definisce Titolare Effettivo la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.
- 9 **Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS**  
La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America che è destinata a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti statunitensi ai fini fiscali. Le Autorità Irlandesi hanno concluso un accordo intergovernativo (IGA) con gli Stati Uniti il 21 dicembre 2012. L'IGA richiede la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annuale in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche statunitensi (definiti come residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali o cittadini statunitensi). Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con la Sezione 891E (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.  
Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative ai non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997. Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.  
Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate Sezioni 891E, 891F e 891G e norme adottate in applicazione di tale legislazione, Darta è tenuta a raccogliere informazioni su ogni Contraente (e Titolare Effettivo) delle proprie polizze, al fine di identificare e classificare ciascuno di essi ai fini FATCA e CRS.
- Se le informazioni richieste ai fini FATCA e CRS non sono fornite a Darta si potrebbero verificare ritardi nell'accettazione della Proposta.** Inoltre, nel caso le informazioni richieste non vengano fornite entro 90 giorni dalla richiesta delle stesse e il Contratto di assicurazione sia stato già perfezionato, Darta ha l'obbligo di considerare i soggetti di cui sopra "notificabili". In tal caso la Società provvederà a fornire tutte le informazioni riguardanti tali soggetti all'Autorità fiscale Irlandese che, a sua volta, notificherà gli stessi alle Autorità fiscali competenti.
- Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf>. I termini del CRS sono disponibili sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese <http://www.revenue.ie> o all'indirizzo internet <http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html> o al portale dedicato all'implementazione del CRS da parte dell'OCSE al seguente indirizzo internet <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

Se qualsiasi delle informazioni fornite in merito alla residenza a fini fiscali nel paese OCSE partecipante (noto come status CRS) e/o alla cittadinanza /residenza ai fini fiscali negli U.S.A. (noto come status FATCA) dovesse cambiare in futuro, il Contraente garantisce che Darta verrà informata tempestivamente di tali modifiche. In caso di dubbio in riferimento al completamento della sezione "DICHIAZARONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIAZARONE 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.

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

**Tabella A - Relazione dell'Assicurato o del Beneficiario con il Contraente**

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	06	Coniuge di figlio/a di
02	Genitore di	07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
03	Coniuge di	08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
04	Soggetto legato in unione civile/ convivenza di fatto/istituti assimilabili con	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità
05	Figlio/a di		notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio 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 impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regione, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero		
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale		
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

**Tabella D - Tipologia societaria**

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

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

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

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

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

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

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

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

Darta tratta (raccoglie, 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>		
Adempire 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.	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrativo - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Si - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Si - il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING<sup>(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 adempire 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

<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.

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

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

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



## 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") **soltamente**:
    - 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 reimpegno 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;

- Dichiaraione 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		
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	19	Rapporti professionali cliente
		09	Cognato/cognata				
		10	Suocero/suocera			20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)				

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

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	06	Coniuge di figlio/a di
02	Genitore di	07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
03	Coniuge di	08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
04	Soggetto legato in unione civile/ convivenza di fatto/istituti assimilabili con	09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di
05	Figlio/a di		

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio Italiano o carica analoga in stato estero	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero	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 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		



Allianz  
Darta Saving