

## DARTA CLASSIC & PRIVATE

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit  
Linked (Codice Prodotto DCP1S)

---

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

---

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

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

## Darta Classic & Private



## Allianz Darta Saving

**SCOPO** Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

### PRODOTTO

**Darta Classic & Private** 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** Darta Classic & Private è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 100.000 € in quote di un Fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

**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 alto, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 100.000 €) e che ricercano nel medio-lungo periodo la crescita del capitale. È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 25.000 €.

**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".

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### INDICATORE DI RISCHIO



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

Abbiamo classificato il prodotto come 3 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare di 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.

**SCENARI DI PERFORMANCE** Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 8 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari, che nel futuro potrebbero avere un andamento molto diverso e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2024 e 1/2026. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 10/2016 e 10/2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 8/2013 e 8/2021.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO:	8 anni
ESEMPIO DI INVESTIMENTO:	10.000 €
PREMIO ASSICURATIVO	0 €
	In caso di uscita dopo 1 ANNO
	In caso di uscita dopo 8 ANNI

#### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.080 €	6.130 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-29,2 %	-5,9 %
Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	8.730 €	9.990 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	-12,7 %	-0,0 %
Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.570 €	15.250 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	5,7 %	5,4 %
Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	12.620 €	19.900 €
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	26,2 %	9,0 %
<b>Importo investito nel tempo</b>		10.000 €	10.000 €
<b>Scenario di morte</b>			
Evento assicurato	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	10.670 €	15.400 €

#### 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

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI
Costi totali	287 €	3.027 €
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9 %	2,4 % ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8 % prima dei costi e al 5,4 % 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 8 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.	0,0 %
<b>Costi di uscita</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,0 %
<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.	2,4 %
<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.	0,0 %

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

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

### ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 8 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 8 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare solo totalmente il Contratto a condizioni che siano trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno 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 13 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).

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 del fondo interno, 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 : Darta Classic & Private  
(Ramo III)

Allianz  
Darta Saving

Contratto unit linked

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?

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

È possibile consultare il Regolamento di gestione del fondo interno 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 **85 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.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

#### Premio unico e Premi aggiuntivi

L'importo minimo del Premio unico iniziale è pari a 100.000 Euro e pari a 25.000 Euro per ciascun Premio aggiuntivo.

Il Premio unico iniziale e gli eventuali Premi aggiuntivi devono essere versati 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, sono a carico del contraente i seguenti costi:

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 62%.

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

### IVASS o CONSOB

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

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

### Arbitro Assicurativo (OBBLIGATORIO)

Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ([www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org)) 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 (OBBLIGATORI A)</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><b>Tassazione dei Premi</b>            I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.  <b>Imposta di bollo</b>            Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrono le condizioni.  <b>Tassazione delle somme corrisposte</b>            Per effetto dei commi 658 e 659 della "legge di stabilità 2015" (legge n.190 del 23/12/2014) a decorrere dal 1.1.2015 la tassazione sulle rendite finanziarie interviene anche in caso di liquidazione del capitale conseguente al decesso dell'Assicurato, limitatamente alla componente finanziaria dell'importo liquidato, con le medesime aliquote previste in caso di Riscatto e di Recesso.            In caso di Riscatto e di Recesso, le somme pagate dalla Società a soggetti non esercenti attività di impresa sono soggette all'imposta sostitutiva del 26% sulla differenza tra il Capitale maturato e l'ammontare dei Premi pagati, eventualmente ridotta sulla base del peso</p>
---	--

	<p>percentuale degli investimenti in titoli obbligazionari emessi da Paesi appartenenti alla cosiddetta "white list". Allianz Darta Saving si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva.</p>
--	--

## Darta Classic & Private

Darta Classic & Private è un prodotto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.

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

Darta Classic & Private è un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked che prevede la corresponsione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.

Il Contratto è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di Euro 100.000 in quote di un Fondo interno e dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal Contratto. E' possibile versare dei premi aggiuntivi di importo minimo pari a 25.000. **Non sono ammessi riscatti parziali.**

In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari da te designati del capitale maturato pari alla somma 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; sopra gli 85 anni maggiorazione pari a 0,1% del Controvalore del Contratto. Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, onde agevolare la lettura e comprensione del testo. A tal fine abbiamo inserito dei box esemplificativi e delle tabelle.

Il Contratto è suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quel determinato 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 **Darta Classic & Private**. I seguenti fondi interni non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
AllianzGi Multi & Private	n.d.

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 **Darta Classic & Private** 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 **Darta Classic & Private** 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 **Darta Classic & Private** 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 I TUOI DIRITTI

- Art. 1- Qual è l'Objetto 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 – INVESTIMENTO DEL PREMIO

- Art. 11 - Devo pagare un premio minimo? In che modo?
- Art. 12 - Come viene investito il Premio?
- Art. 13 – Posso versare Premi Aggiuntivi?
- Art. 14 – Come vengono investiti i Premi Aggiuntivi?
- Art. 15 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?
- 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 – DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

- Art. 18 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 19 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 20 – Posso richiedere il Riscatto parziale?
- Art. 21 – Sono previsti costi in caso di riscatto?
- Art. 22 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 23 – Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

#### SEZIONE IV – PRESTAZIONI

- Art. 24 – Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?
- Art. 25 – Sono previste garanzie?
- Art. 26 – Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

#### SEZIONE V – COSTI

Art. 27 – Quali sono i Costi del Contratto?

#### **SEZIONE VI – BENEFICIARI**

Art. 28– Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 29– Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 30– Come avviene il cambio di contraenza mortis-causa?

#### **SEZIONE VII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ**

Art. 31– Come e quando la Società effettua i Pagamenti?

Art. 32– La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 33– La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 34 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

#### **SEZIONE VII – CLAUSOLE GENERALI**

Art. 35 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 36– Posso cedere il contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 37– Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 38– A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 39– Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 40– Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 41– La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

#### **SEZIONE IX - COMUNICAZIONI**

Art. 42– La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 43– Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

#### **SEZIONE X – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ**

Art. 44– Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti?

Art. 45– Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

Art. 46– 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 e la possibilità di recesso dallo stesso. Puoi, dunque, trovare in questa sezione tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale del tuo Contratto.

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

- 1.1. Darta Classic & Private è un Contratto di **investimento assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, la Società si impegna a corrispondere le prestazioni 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 collegato al Contratto.**

#### 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 non avessi i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest’ultimo deve considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio**.
- 2.4. Se fornisci una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell’autorità di vigilanza).
- 2.5. Nei casi di cui ai precedenti comma 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto, che comunque non può 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 con questo Contratto?

- 3.1. Può essere Assicurato solo colui che alla Data di decorrenza del Contratto **non ha un’età superiore ai 85 anni**.

#### Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. La sottoscrizione del Contratto può essere effettuata presso la Società ed **avviene esclusivamente mediante l’apposito modulo di proposta**.
- 4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nel Fondo interno collegato al Contratto.
- 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 è richiesto di sottoscrivere una nuova Proposta.

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

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

## Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

- 6.1. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**
- 6.2. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di Polizza.

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

- 7.1. Gli effetti del Contratto decorrono dalle **ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale** (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: **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 alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)) contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborsino del Premio. **La lettera raccomandata deve essere corredata della documentazione indicata al successivo Art. 51.**

- 9.2. **Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al comma precedente.**
- 9.3. 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**, inviando alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie)), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 45.
- 10.2. **Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsarti una somma pari al Premio investito, 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

### INVESTIMENTO DEL PREMIO

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 – Devo pagare un premio minimo? In che modo?

- 11.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale **di importo minimo pari a 100.000 (centomila) Euro**. Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.

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

- 12.1. Il Premio al netto dei costi viene investito nel Fondo interno collegato al Contratto.
- 12.2. Darta Classic & Private è collegato al Fondo interno AllianzGi Multi & Private codice PM01.

#### Art. 13 – Posso versare Premi aggiuntivi?

- 13.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantaseiesimo anno di età**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 25.000 Euro**. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "modulo di versamento aggiuntivo" ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso.
- 13.2. **Il pagamento anticipato del Premio aggiuntivo non determina l'automatica accettazione dello stesso da parte della Società.** Nel caso di mancata accettazione della richiesta di pagamento del Premio aggiuntivo, la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

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

- 14.1. In caso di accettazione da parte della Società del Premio aggiuntivo, la Società investe il Premio aggiuntivo nel Fondo interno collegato al Contratto il **terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio aggiuntivo oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del succitato modulo in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio aggiuntivo**.

#### Art. 15 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

- 15.1. In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società ti invia, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la Lettera di Conferma di investimento del Premio, che contiene le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, 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. 16 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

- 16.1. **Il valore unitario delle quote del Fondo interno viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno, ed è pubblicato giornalmente sul sito [www.allianzdarta.ie](http://www.allianzdarta.ie).**
- 16.2. **Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.**
- 16.3. **A tutela degli interessi di tutti i clienti che hanno investito nelle quote del Fondo interno, la Società si riserva la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, e**

**liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, in linea con le previsioni contenute nel Regolamento del Fondo Interno.**

## 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 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 sono anch'esse sospese**, sino alla riattivazione della valorizzazione.
- 17.5. La Società pubblica sul proprio sito le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a [allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:allianzdarta.saving@darta.ie).

## SEZIONE III

### DIRITTI ESERCITABILI DAL CONTRAENTE

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

## Art. 18– Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?

- 18.1. **Trascorsi sei mesi dalla sottoscrizione del Contratto**, puoi richiedere alla Società il Riscatto totale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione richiesta, **a condizione che l'Assicurato sia in vita.**

## Art. 19– Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?

- 19.1. La Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato con riferimento al NAV calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre successivo a quello in cui viene inviata la richiesta di riscatto totale.**
- 19.2. **Nel caso in cui la richiesta di riscatto sia pervenuta negli ultimi cinque giorni lavorativi del trimestre, il valore unitario delle quote verrà rilevato con riferimento al NAV calcolato l'ultimo giorno lavorativo del secondo trimestre successivo.**

Qui di seguito riportiamo una tabella esemplificativa delle tempistiche di pagamento del riscatto

Data di ricevimento della richiesta di riscatto	Data di calcolo del valore delle quote del Fondo interno AllianzGi Multi & Private
Entro il 20 dicembre 2023	29 marzo 2024
dal 21 dicembre 2023 al 22 marzo 2024	28 giugno 2024

Data di ricevimento della richiesta di riscatto	Data di calcolo del valore delle quote del Fondo interno AllianzGi Multi & Private
Dal 25 marzo al 21 giugno 2024	30 settembre 2024
Dal 24 giugno al 23 settembre 2024	31 dicembre 2024
dal 24 settembre al 19 dicembre 2024	31 marzo 2025

- 19.3. **L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della commissione di 50 Euro.**
- 19.4. **Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.**
- 19.5. A fronte di un Riscatto 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.

#### Art. 20– Posso richiedere il Riscatto parziale?

- 20.1. **Il Contratto non prevede la facoltà di esercitare il diritto di Riscatto parziale.**

#### Art. 21– Sono previsti costi in caso di riscatto?

- 21.1. **E' prevista una commissione fissa pari a 50 Euro per il Riscatto Totale**

#### Art. 22 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?

- 22.1 **Il Contratto è collegato ad un unico Fondo interno, pertanto al momento non è possibile** chiedere il trasferimento tra fondi. La Società ha comunque la facoltà di istituire successivamente nuovi Fondi interni o comparti.

#### Art. 23– Sono attivabili coperture opzionali? In che modo?

- 23.1. **Darta Classic & Private non prevede coperture opzionali.**

### SEZIONE IV

#### PRESTAZIONI

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

#### Art. 24 – Quali sono le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

- 24.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto, la Società paga 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 maggiorato ai sensi dell'Articolo 29.3.
- 24.2. **Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevate con riferimento al NAV del trimestre successivo a quello in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato. Nel caso in cui la denuncia di decesso sia pervenuta negli ultimi cinque giorni lavorativi del trimestre, il numero ed il valore unitario delle quote verranno rilevate con riferimento al NAV calcolato di due trimestri successivi.**

24.3. Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, salvo le limitazioni di cui all'Articolo 25, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa.

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

### Art. 25– Sono previste garanzie?

25.1. **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. 26– Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

- 26.1. **La maggiorazione prevista per il caso morte non viene applicata, qualora il decesso dell'Assicurato:**
- avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;**
  - avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
  - 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;**
    - sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;**
    - conseguenze di infortuni o stati patologici pregressi o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del Contratto;**
    - abuso di alcool, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni o simili;**
    - 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 idro sci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.**
- 26.2. **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, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constabili, che abbiano come conseguenza il decesso, avvenuto dopo la data di decorrenza.**

## SEZIONE V

### COSTI

In questa sezione vengono indicati i costi applicabili al Contratto.

#### Art. 27 – Quali sono i Costi del Contratto?

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

27.2. **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 della commissione di gestione, pari a 0,03% della commissione stessa.

**b) I costi di Caricamento sul Premio unico**

**Non sono previsti costi di caricamento**

**c) Costi di Riscatto**

Sono previsti dei costi per l'operazione di Riscatto come indicato nell'Articolo 20.

**d) Costi indirettamente a tuo carico**

**Commissione di gestione**

La commissione di gestione è determinata ed imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata quotidianamente. Tale commissione di gestione è fissata nella seguente misura:

Fondo interno	Commissione di gestione
AllianzGi Multi & Private	1,80%

**a) Altri costi a carico del Fondo interno collegato al Contratto**

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

- a) spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore unitario delle quote;
- b) oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo interno ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;
- c) spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità.

Le **commissioni massime** di gestione applicabili dagli OICR sono pari al 2,50% su base annua, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dalla rispettiva società di Gestione del Risparmio (SGR) sono integralmente reinvestite nel Fondo interno.

## SEZIONE VI

### BENEFICIARI

#### Art. 28– Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

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

28.2. 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 devi indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

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

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

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

- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca o in caso dei Beneficiari l'accettazione del beneficio;**
- **dopo la tua morte;**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

28.5. **La designazione dei Beneficiari e le relative eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento.**

28.6. **Dal momento del decesso del Contraente, 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. 29– Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?**

29.1. Qualora tu sia una società fiduciaria o una persona giuridica, la revoca e la successiva nomina di altro beneficiario viene fatta dal soggetto munito dei poteri di rappresentanza della società fiduciaria o altro soggetto giuridico senza ulteriore verifica della volontà del fiduciante o di altre persone fisiche che possano avere interesse.

29.2. **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. 30– Come avviene il cambio di contraenza mortis-causa?**

30.1. In seguito al tuo decesso (qualora tu 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.

30.2. L'erede così subentrante diventerà il nuovo Titolare del Contratto senza avere però il potere di revocare e/o modificare il beneficiario ovvero procedere autonomamente al Riscatto, Pegno o Vincolo.

## SEZIONE VII

### OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

**Art. 31– Come e quando la Società effettua i Pagamenti?**

31.1. La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dal rilevamento del NAV calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre successivo a quello del ricevimento della relativa richiesta, **corredato dalla documentazione indicata nel successivo Art. 45** e delle coordinate bancarie (intestatario del conto, numero di IBAN e codice BIC/SWIFT), mediante le quali provvede ad accreditare l'importo dovuto. Nel caso in cui la relativa richiesta sia ricevuta gli ultimi cinque

giorni lavorativi del trimestre, la Società provvede al pagamento entro trenta giorni dal rilevamento del NAV calcolato l'ultimo giorno lavorativo del secondo trimestre successivo.

- 31.2. Decoro il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.
- 31.3. Detti interessi sono calcolati a partire dal giorno successivo alla scadenza prevista per il pagamento delle prestazioni.

## Art. 32– La Società può apportare modifiche al Contratto?

- 32.1. Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
  1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
  2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
  3. si provveda alla **modifica del Regolamento del Fondo interno collegato al Contratto o si proceda alla fusione dello stesso con altri Fondi interni** disponibili della Società.
- 32.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2, la Società ti informerà tempestivamente dell'intervenuta modifica legislativa e della conseguente modificazione del Contratto. Fatto salvo il caso in cui sia imposto un termine diverso dalla legge o dalla normativa secondaria, **le modifiche eseguite ai sensi dei punti 2 e 3 del precedente comma sono produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione da parte tua della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**
- 32.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, hai 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. 33– La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

- 33.1. **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. **In particolare, la Società ha la facoltà di cancellare dal Regolamento del Fondo interno alcune tipologie di attivi o di aggiungerne di nuove.**
- 33.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sull'Assicurato e gli altri aventi diritto.
- 33.3. 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;

e queste risultino essere meno favorevoli per te e tu non intenda accettarle, puoi recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte. Qualora tu intenda esercitare il Recesso la Società ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

## Art. 34 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

- 34.1. Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al presente articolo sono produttive di effetti decorsi 60 giorni dalla data in cui ti vengono comunicate.
- 34.2. 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 VIII

### CLAUSOLE GENERALI

#### Art. 35 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

#### Art. 36 – Posso cedere il contratto o costituire Pegno o Vincolo?

36.1. Puoi cedere a terzi il Contratto, costituirlo in Pegno e vincolarlo. **Tali atti diventano efficaci solo nel momento in cui la Società ne faccia annotazione su apposita Appendice di Contratto, che diventa parte integrante del Contratto medesimo. Nel caso di Pegno e di Vincolo, le richieste di Recesso e Riscatto richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

#### Art. 37 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

37.1. La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il Distributore ha le responsabilità di:

- fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;

#### Art. 38 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

38.1. 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. 39 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

39.1. Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio tuo o del Beneficiario.

#### Art. 40 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

#### Art. 41 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

41.1. 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.
- 41.2. 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.

- 41.3. Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, potranno essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.
- 41.4. 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.
- 41.5. Si precisa che eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi sono integralmente attribuiti ai Fondi interni.
- 41.6. 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.
- 41.7. Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari ed in OICR istituiti o gestiti da SGR del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società è pari a:

Fondo interno	Peso %
AllianzGi Multi & Private	Fino al 100%

## SEZIONE IX

### COMUNICAZIONI

#### Art. 42– La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

- 42.1. **La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di comunicazioni.** Pertanto, 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.
- 42.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:**
- **da parte della Società:** tramite lettera ordinaria ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo.
  - **da parte tua:** tramite email ([all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie](mailto:all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie)) se ha acconsentito all'utilizzo di tecniche di comunicazioni a distanza, **alternativamente a mezzo raccomandata A/R** indirizzata a Allianz Darta Saving, Maple house, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, anticipata via fax/email agli indirizzi indicati nella Proposta. **In caso di comunicazione tramite email ti invitiamo ad accertarti di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione.**

#### Art. 43– Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 43.1. **Ti invitiamo a mantere aggiornata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione.**
- 43.2. **Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica.** In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, **la Società non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**
- 43.3. **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.

- 43.4. **Si ricorda che tutte le richieste inviate alla Società devono pervenire in originale.**

## SEZIONE X

### DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

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

#### Art. 44– Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti?

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

#### Art. 45– Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

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

##### Revoca della Proposta

- 1) Richiesta di revoca sottoscritta 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 comprovante l'intestazione e relativo codice IBAN e codice BIC).

##### Recesso dal Contratto

- 1) Richiesta di recedere dalla polizza;
- 2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
- 3) Copia della Scheda di polizza 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 devono essere inviate al seguente indirizzo:**

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

#### **Riscatto totale del Contratto**

- 1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto totale, 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) 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) Copia della Scheda di polizza e di eventuali appendici;
- 5) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 6) Indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 7) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 8) 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;
- 9) 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.

#### **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 hai **lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire**. In particolare è richiesto:
  - **In caso di esistenza di testamento** l'atto di notorietà deve riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
  - **In caso di mancanza di testamento** deve essere indicato che 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 esplicita autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- 7) Richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, con indicazione

delle coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento;

la predetta richiesta deve essere inviata a:

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

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

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

- 46.1. **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 nel Fondi interno. Esso è pari agli Premi versati.

### **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.

**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.

**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.

**Costo delle coperture assicurative**

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

**Data di decorrenza**

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

**Data di investimento**

Il giorno in cui la Società investe il Premio unico o Premio Aggiuntivo 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.

**Data di valorizzazione**

Il giorno in cui viene attribuito il valore delle quote con riferimento al NAV del trimestre seguente alla data di ricezione della richiesta (completa di tutta la documentazione) o nel caso di richiesta pervenuta negli ultimi tre giorni lavorativi del rispettivo trimestre con riferimento al NAV di due trimestri successivi. Il NAV viene stabilito -a partire da gennaio- trimestralmente al 31.03., 30.06., 30.09 e al 31.12.

**DIP aggiuntivo IBIP**

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

**Durata del Contratto**

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

**Estratto conto annuale**

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

**Età Assicurativa**

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

**Fondo armonizzato**

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

**Fondo interno**

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

**Gestore**

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

**Grado di rischio**

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

**Imposta Sostitutiva**

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

**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 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 impegni finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo.

**Rendimento**

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

**Revoca della Proposta**

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

**Riscatto totale**

La 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.

**SRI (Summary Risk Indicator)**

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

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

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

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

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

**Volatilità**

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

## MODULO DI PROPOSTA

### DARTA CLASSIC & PRIVATE

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked  
(Codice Prodotto DCP1S)

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.

*Facc simile*

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

# PROPOSTA DI POLIZZA N.01

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

## Darta Classic & Private

### 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
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV
INDIRIZZO DI RESIDENZA <sup>2</sup> /DELLA SEDE LEGALE <sup>2</sup> <input type="text"/>	N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	STATO DI NASCITA <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"/>
		PROV <input type="text"/>	IN DATA <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"/>	PARTITA IVA
DATA DI NASCITA <input type="text"/>	SESSO <sup>1</sup>	COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	PROV
INDIRIZZO DI RESIDENZA <input type="text"/>	N. <input type="text"/>	CAP <input type="text"/>	STATO DI NASCITA <input type="text"/>
STATO <input type="checkbox"/> ITALIA <input type="checkbox"/> ESTERO <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
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
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.
		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)



## REFERENTE TERZO

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

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE (sempre richiesto)		PARTITA IVA	MAIL
INDIRIZZO	N.	CAP	COMUNE	PROV. STATO

## PREMIO UNICO LORDO (importo minimo Euro 100.000)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE \_\_\_\_\_

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE BANCA \_\_\_\_\_

_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

IBAN

INTESTATARIO C/C

**MODALITÀ PAGAMENTO** \*(In caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)  
Bonifico bancario: il pagamento andrà effettuato a favore di DARTA Saving Life Assurance dac sul c/c n. 208164 aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., ABI 03589 - CAB 01600 - BIC CODE BKRAITMM - IBAN IT53 S035 8901 6000 1057 0208 164, indicando nella causale il numero della presente Proposta.

Disposizione di bonifico (\*): il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo di Premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di DARTA Saving Life Assurance dac.

Data di valuta uguale al giorno di esecuzione del bonifico o della disposizione.

Autorizzo

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

## CARATTERISTICHE DELL'INVESTIMENTO

## Fondo di destinazione: ALLIANZGI MULTI &amp; PRIVATE (codice Fondo PM01)

## Il Premio Unico Lordo è investito unicamente nel Fondo interno ALLIANZGI MULTI &amp; PRIVATE

Il Contraente dichiara di sottoscrivere la proposta in esercizio di attività commerciale:  Sì  No

LUOGO E DATA

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

## DICHIARAZIONI

## Il Contraente:

- dichiara di essere stato informato che Darta Classic & Private è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Darta Classic & Private edizione gennaio 2026 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta, dall'Informativa ESG e il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti.
- dichiara di aver preso visione, anteriormente alla sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, dell'informativa sulla privacy ad esso allegata e, se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo, si impegna a fornire tale informativa ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;
- dichiara che il pagamento anticipato del Premio unico non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO UNICO LORDO";
- dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritieri ed esatte; dichiara altresì di non aver tacito, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.

## L'Assicurato:

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- dichiara di godere di buona salute;
- dichiara, ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, di essere a conoscenza del fatto che le dichiarazioni non 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 successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 1 Qual è l'Oggetto del tuo Contratto? [1.2]; Art. 2 Chi può concludere il Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Devo pagare un premio minimo? In che modo? [11.1]; Art. 16 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [16.1, 16.2, 16.3]; Art. 17 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [17.1, 17.2, 17.3, 17.4]; Art. 18 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [18.1]; Art. 19 -Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [19.1, 19.2, 19.3, 19.4]; Art. 20 Posso richiedere il riscatto parziale? [20.1]; Art. 21 Sono previsti costi in caso di riscatto? [21.1]; Art. 22 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [22.1]; Art. 23 Sono attivabili coperture opzionali? In che modo? [23.1]; Art. 24 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [24.2]; Art. 25 Sono previste garanzie? [25.1]; Art. 26 Quali sono le Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [26.1, 26.2]; Art. 27 Quali sono i Costi del Contratto? [27.1, 27.2]; Art. 28 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [28.2, 28.4, 28.5, 28.6]; Art. 29 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [29.1, 29.2]; Art. 31 Come e quando la Società effettua i pagamenti? [31.1]; Art. 32 La Società può apportare modifiche al Contratto? [32.1]; Art. 33 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [33.1, 33.3]; Art. 38 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [38.1]; Art. 39 Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? [39.1]; Art. 42 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [42.1, 42.2]; Art. 43 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [43.1, 43.2, 43.3, 43.4]; Art. 44 Quali sono le regole per la trasmissione dei documenti? [44.1, 44.2, 44.3, 44.4]; Art. 45 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [45.1].

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  di NON essere l'unico TITOLARE EFFETTIVO  
dell'investimento 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 titolare/i effettivo/i:

#### Titolare Effettivo

Nome e Cognome:

---



---



---

Data di Nascita:

---



---



---

Codice Fiscale:

---



---



---

Indirizzo di Residenza:

---



---



---

Rapporto tra Contraente e T. E.:

#### Titolare Effettivo

---



---



---

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 Personalii 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, il Premio unico è investito nel Fondo Interno di destinazione. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

### Revoca della Proposta

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

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 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 ai 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 "DICHIAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO E DICHIAZIONE DELLA RESIDENZA AI FINI FISCALE", 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
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a		fornitore
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali	19	Rapporti professionali
04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata		dipendente/datore di lavoro		cliente
05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	16	Rapporti aziendali	20	Rapporti professionali
		11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali		distributore o partner
		12	Nipote (di zio/a)		socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso	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	11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio Italiano o carica analoga in stato estero	12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero		
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero		
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero		
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	16	Judice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
17	Magistrato della Corte di Cassazione 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
18	Magistrato della Corte dei Conti 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
19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana		
21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti		
22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero		
23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero		
24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero		

**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 datapriva@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>		
Adempie 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 Daria 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.

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

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

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

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

#### 8. Quali sono i diritti del Soggetto Interessato rispetto ai Dati?

Come previsto dalla normativa sulla privacy applicabile, il Soggetto Interessato ha il diritto di:

- Accedere ai dati personali detenuti sul suo conto e di conoscere l'origine di quei dati, le finalità, gli scopi del Trattamento, i dettagli del (dei) Titolare(i) del Trattamento il (i) responsabile (i) del Trattamento e le parti a cui i dati possono essere comunicati;
- Revocare il proprio consenso in ogni momento ove i dati sono trattati con il suo consenso, questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge del Titolare del Trattamento o per svolgere un compito di interesse pubblico o è connesso con l'esercizio di pubblici poteri da parte del Titolare del Trattamento;
- Chiedere l'aggiornamento o la rettifica dei propri Dati;
- Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
- Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
- Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.

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

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

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

Data Protection Officer

c/o Allianz Darta Saving

Maple House, Temple Road Blackrock

Dublin Ireland

Numero: 00353 12422300

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

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

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

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

Data ultimo aggiornamento: gennaio 2026

**Allianz Darta Saving**

Maple House, Temple Road, Blackrock - Dublin, IRELAND

Cap. Soc. 5.000.000 int. versato - CRO 365015



## 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;

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

La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata la veridicità del Contratto o l'identità degli aventi diritto.

Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione della prestazione assicurata, la Società si riserva la possibilità di poter chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sopra indicata.

**Tabella A - Relazione tra il Beneficiario e il Contraente / tra cointestatari del conto corrente**

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a		
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