

ALLIANZ FAMILY WEALTH

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit
Linked (Codice Prodotto UWLS01)

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)

Allianz Family Wealth



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

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

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 19.09.2025.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

TERMINE Il contratto è a vita intera salvo che si verifichi l'esaurimento delle quote del fondo interno, esterno o ETF assegnate al contratto.

OBIETTIVI Allianz Family Wealth è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 5.000.000 € in quote di uno o più Fondi interni, esterni e ETF/ETC dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 5.000.000 €) da investire in uno o più Fondi interni, esterni e ETF/ETC aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

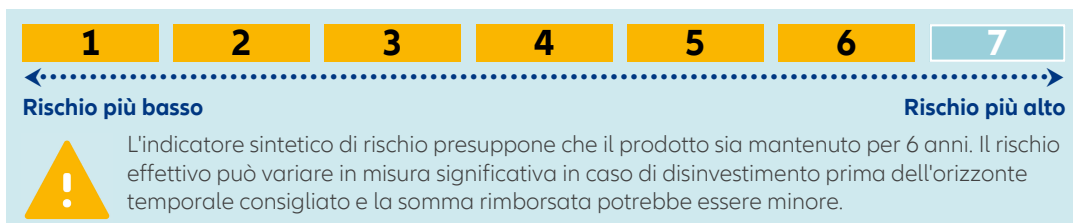
In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte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

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 80 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 600.000,00 Euro; oltre gli 80 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi in cui risulta investita la polizza nella misura indicata nella rispettiva sezione delle Condizioni di Assicurazione. Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.

Il prodotto prevede un'ulteriore copertura denominata "Smart Protection" che viene offerta automaticamente purché l'assicurato abbia un'età inferiore ai 60 anni, mentre è opzionale nel caso in cui l'assicurato abbia un'età superiore ai 60 anni, in questo caso a fronte del pagamento del premio per la maggiorazione sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi in cui risulta investita la polizza nella misura indicata nella rispettiva sezione delle Condizioni di Assicurazione. In caso di morte dell'Assicurato e ammesso che la copertura sia attiva, la copertura prevede il pagamento di un importo integrativo pari all'eventuale differenza positiva tra il cumulo dei premi versati -al netto di eventuali riscatti parziali- e il controvalore del Contratto incrementato della maggiorazione caso morte e comunque non superiore ad Euro 200.000.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



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

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

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").

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

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

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

COSA ACCADE SE ALLIANZ DARTA SAVING NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza della Società possiate perdere il valore dell'investimento. Non c'è alcuno schema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie. La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento di 10.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI
Costi totali	da 72 € a 257 €	da 472 € a 3.527 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 0,7 % a 2,6 %	da 0,8 % a 2,6 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,0 % o 26,2 % prima dei costi e al -1,6 % o 24,3 % 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 6 ANNI
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,0 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,03 % a 0,08 %
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 0,7 % a 2,2 %
Costi di transazione	Commissioni applicate sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	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: 6 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 6 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati. E' possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale l'importo richiesto e il valore residuo del Capitale non devono essere inferiore rispettivamente a 500.000 € e a 2.500.000 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i, esterno/i o ETF/ETC scelto/i, al netto di un costo fisso di € 50,00 ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso (inclusa l'eventuale Smart Protection Aggiuntiva) relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto; può inoltre essere sottratta l'eventuale parte dei Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni maturata e non ancora prelevata dal Contratto. 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 diminuito della parte di Premio della Copertura Assicurativa e dell'eventuale parte dei Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni maturata e non ancora prelevata.

COME PRESENTARE RECLAMI?

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

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

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

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

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

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 11 anni è pubblicata sul sito internet www.allianzdarta.ie.

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

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

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

Il presente documento contenente le informazioni chiave è a disposizione degli investitori dal 20/10/2025.

Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

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

Prodotto: Allianz Family Wealth



Contratto unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 27/02/2026

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile.

Scopo

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

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

Società: Darta Saving Life Assurance dac, nome commerciale Allianz Darta Saving, appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A., Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland, tel.: +353 1 242 2300, sito internet: www.allianzdarta.ie, e-mail: allianzdartasaving@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 di milioni 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

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?

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

Il prodotto prevede un'ulteriore copertura denominata "Smart Protection" che viene offerta automaticamente purchè l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 60 anni. Puoi selezionare la copertura aggiuntiva "Smart Protection aggiuntiva" (i) qualora l'Assicurato abbia al momento della sottoscrizione della Proposta un'età compresa tra i 60 anni e gli 80 anni (età assicurativa), esclusivamente al momento della sottoscrizione del Contratto (ii) qualora l'Assicurato compia i 60 anni nel corso della Durata del Contratto, tramite richiesta scritta che deve pervenire alla Società entro il 30° giorno successivo al compimento dei 60 anni. In caso di morte dell'Assicurato e ammesso che la copertura sia attiva, le coperture Smart Protection e Smart Protection aggiuntiva prevedono il pagamento di un importo integrativo pari all'eventuale differenza positiva tra il cumulo dei premi versati -al netto di eventuali riscatti parziali- e il controvalore del Contratto incrementato della maggiorazione caso morte.

Switch: Trascorso un mese dalla data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi o ETF per reinvestire il relativo Controvalore in un altro o più Fondi o ETF collegati al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria. **Opzioni:** il Contratto non prevede opzioni in aggiunta alla copertura Smart Protection aggiuntiva. E' possibile consultare il Regolamento di gestione dei fondi interni insieme ai siti delle Società di Gestione degli OICR esterni nell'area "La nostra offerta" del sito web 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 inferiore ai 18 anni o superiore agli 80 anni .

 Ci sono limiti di copertura?	
	La maggiorazione per il caso morte e l'eventuale copertura Smart Protection e/o Smart Protection aggiuntiva non vengono applicate qualora il decesso dell'Assicurato: a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto; b) sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV; c) sia causato da: -dolo del Contraente o dei Beneficiari; -partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; -partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero; -incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio; -suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza; -abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili; -esiti di malattie o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del Contratto; -l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere. Le coperture Smart Protection e Smart Protection aggiuntiva sono limitate ad un importo massimo di 200.000 euro per testa assicurata ed indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti anche da diversi contraenti. Esse cessano automaticamente: - Smart Protection: al compimento del 60° anno di età; - Smart Protection aggiuntiva: al compimento dell'85° anno di età.

 Quanto e come devo pagare?	
Premio	Premio unico e Premi aggiuntivi L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo devono ammontare ad un importo minimo pari rispettivamente a 5.000.000 Euro e 1.000.000 Euro, pagabili esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società. Premio copertura caso morte Il premio per la copertura assicurativa caso morte è applicato in funzione della tabella di mortalità dei <i>Premi Netti versati</i> fino a 600.000 Euro, per la parte eccedente non si applica. Premi per la copertura aggiuntiva Smart Protection aggiuntiva Il premio viene determinato giornalmente in misura percentuale (indicata nella tabella nelle Condizioni di Assicurazione) sull'ammontare della differenza tra (i) il cumulo dei premi netti versati, - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - al netto di eventuali riscatti parziali, e (ii) il controvalore del Contratto, incrementato della maggiorazione caso morte al momento del calcolo

 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 percentuale percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 56,3%.. il dato è stimato trattandosi di un prodotto di nuova commercializzazione.

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 06.42133206, PEC ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it , o alla competente autorità irlandese: Financial and Pensions Ombudsman (FSPO), Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29, Tel: +353 1 567 7000, email: info@fspo.ie compilando il modulo online sotto www.fspo.ie/complaint-form.aspx
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Arbitro Assicurativo (OBBLIGATORIO)	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (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.
Mediazione (OBBLIGATORIA)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). La procedura di mediazione può essere utilizzata in alternativa al ricorso all'Arbitro Assicurativo.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al Financial Services and Pensions Ombudsman (www.fspo.ie) richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

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

27 febbraio 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 collegati al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Allianz Family Wealth**. I seguenti fondi non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
ALLIANZGI PORTFOLIO 50	n.d.
MORGAN STANLEY PORTFOLIO 50	n.d.
J.P. MORGAN AM PORTFOLIO 50	n.d.
ALLIANZGI PORTFOLIO 30	n.d.
GOLDMAN SACHS PORTFOLIO 30	n.d.
PICTET PORTFOLIO 30	n.d.
ALLIANZGI Bond Target 2032 Deluxe	n.d.
Investitori Flessibile	IT0003160139
PIMCO GIS Strategic Income Inst EUR Hgd Acc	IE00BG800W59
Franklin Income I (acc) EUR	LU1162222134
Allianz Income and Growth IT (H2-EUR)	LU0685229519
Investitori Eighty-Twenty B	IT0005364135
PIMCO GIS Bal Inc and Gth Inst EUR Acc Hdg	IE00B639QZ24
Investitori Piazza Affari	IT0005027039
Allianz European Bond RC WT5-EUR	LU2332228365
PIMCO GIS European Short-Term Opps Inst EUR Acc	IE00B3R3XF82
PIMCO GIS Global Bond Inst EUR Hgd Acc	IE0032875985
PIMCO GIS Income Inst EUR Hgd Acc	IE00B80G9288

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
PIMCO GIS Global High Yld Bd Inst EUR Hgd Acc	IE00B2R34Y72
M&G (Lux) Global Floating Rate HY EUR CI-H Acc	LU1797812986
PIMCO GIS Credit Opps Bd Inst EUR Hgd Acc	IE00B6W1GF96
PIMCO GIS Asia High Yld Bd Inst Cl Eur Hgd Acc	IE00BKT1DL55
PIMCO GIS Mortgage Opps Inst EUR Hgd Acc	IE00BYZNBH50
PIMCO GIS Diversified Income Inst EUR Hgd Acc	IE00B1JC0H05
PIMCO GIS Em Mkts Opps Inst EUR Part Hdg Acc	IE00BHHLPK96
Carmignac Portfolio Credit F EUR Acc	LU1932489690
Investitori Americ	IT0003160204
BGF Systematic Global Equity High Inc I2 EUR	LU1791805960
PIMCO GIS Commodity Real Rtn Inst EUR Hgd Acc	IE00B5BJ5943
Capital Group New Perspective (LUX) Z EUR	LU1295554833
FAST - Global I-PF-ACC-EUR	LU3102026658
PIMCO GIS MLP & Energy Infra Inst EUR Hgd Acc	IE00BRS5SW33
Fidelity Funds - Global Industrials Y-ACC-EUR	LU2822569674
CT (Lux) Global Technology ZE EUR	LU0957808735
BGF World Energy Fund I2 EUR Hgd	LU0368235932
BGF World Gold I2 EUR	LU0368236070
Investitori Europ	IT0003160170
iShares S&P 500 Swap UCITS ETF USD (Acc)	IE00BMTX1Y45
iShares S&P 500 Swap UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE000Z3S26J2
iShares Nasdaq 100 UCITS ETF USD (Acc)	IE00B53SZB19
Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681047236
Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF Acc	LU0908500753
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983
Amundi MSCI World UCITS ETF Acc	IE000BI8OT95
iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc)	IE00B441G979
iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc)	IE00B6R52259
iShares Global Aerospace & Defence UCITS ETF USD (Acc)	IE000U9ODG19
Amundi S&P Global Luxury UCITS ETF - EUR (C)	LU1681048630

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	IE00BDBRDM35
iShares \$ Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF USD (Acc)	IE00B3VWN393
PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond UCITS ETF	IE00B4P11460
Frontier Markets Bond Fund, I Acc Hedged EUR Azioni	LU1919971157
PIMCO GIS Low Dur Inc Inst EUR H Acc	IE00BDT57V65
Darta Service Fund	n.d.

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

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

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

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

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

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

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

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

Collaborazione con aziende e gestori patrimoniali: in materia di biodiversità, rifiuti, gestione dell'acqua, questioni sociali e condizioni lavorative, Allianz si serve di Compagnie esterne che forniscono dati

indipendenti che permettono di appurare che le Compagnie non abbiano commesso gravi violazioni come corruzione o frode. Inoltre Allianz monitora potenziali gravi controversie in materia di diritti del lavoro quali per esempio salute, sicurezza e rappresentanza dei dipendenti. Tutte quelle Società che sono esposte ad uno di questi rischi vengono accuratamente monitorate.

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

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

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
ALLIANZGI Tesoreria	LU1278851099	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Dynamic MA Strg SRI15 WT (EUR)	LU1327551674	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI30 WT (EUR)	LU2799046219	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI50 WT (EUR)	LU2462157400	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
DNCA Invest - Eurose SI	LU2378320191	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Invesco Pan European High Income S EUR Acc	LU1981114652	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI75 WT (EUR)	LU2093606593	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Pictet-Multi Asset Global Opportunities-I EUR	LU0941348897	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Amundi Funds Income Opportunities - M2 EUR C	LU2002723158	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MFS Meridian Funds-Prudent Capital I1 EUR	LU1442550114	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Janus Henderson Balanced I2 HEUR	IE00B2B36V48	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
M&G (Lux) Episode Macro EUR TI-H Acc	LU1797816540	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T. Rowe Price Euro Corporate Bond I1 EUR	LU2615257982	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
CT (Lux) European Corporate Bond NE EUR	LU2591118380	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Advanced Fixed Income Euro WT3 (EUR)	LU2016772118	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Advanced Fixed Income Gbl Agg WT2 (H-EUR)	LU1366192414	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Advanced Fixed Income Gbl Agg WT2 EUR	LU2777439493	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Epsilon Fund - Euro Bond I EUR Acc	LU0278427041	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Carmignac Portfolio Securite I EUR Acc	LU2420653367	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Candriam Bonds Global High Yield V EUR C	LU0891839952	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Euro Credit SRI WT (EUR)	LU1136108757	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Nordea 1 - European Covered Bond Opps BI EUR	LU1915690835	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO GIS Euro Bond Inst EUR Acc	IE0004931386	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JPM Global Bond Opportunities I2 Acc EUR Hedged	LU1727353556	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO GIS Glo Low Dur RI Rtn Inst EUR Hgd Acc	IE00BHZKQB61	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO GIS Euro Income Bond Inst EUR Acc	IE00B3V8Y234	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
GS Euro Cred-I Cap EUR	LU0555026250	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO GIS European High Yield Bond Inst Acc	IE00BK9YL094	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Neuberger Berman Sht Dur EM Dbt EUR I Acc	IE00BDZRX185	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
DNCA Invest - Alpha Bonds SI	LU1728553857	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MSIF Global Fixed Income Opps Fund ZH (EUR) Acc	LU0712124089	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Schroder ISF EURO Corp Bd IZ Acc EUR	LU1078767826	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Kairos Intl SICAV - Financial Income C EUR	LU1559732182	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Nordea 1 - European Cross Credit Fund BI EUR	LU0733672124	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Kairos Intl SICAV - Bond Plus C EUR	LU1615666085	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Amundi Funds Global Subordinated Bond - M2 EUR C	LU1883334861	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Vontobel Fd TwentyFour Strat Inc Fd HI hgd EUR	LU1325141510	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
M&G (Lux) Emerging Markets Bd EUR Cl Acc	LU1797810345	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Pictet-EUR Short Term High Yield-I	LU0726357444	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Capital Group GI High Inc Opps (LUX) Z EUR	LU0817815839	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Carmignac Portfolio Flexible Bond F EUR Acc	LU0992631217	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO GIS Capital Securities Inst EUR Hgd Acc	IE00B6VHBN16	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Convertible Bond IT-EUR	LU0706716544	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Schroder ISF Strategic Credit C Acc EURH	LU1046235906	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Allianz Best Styles US Equity WT3 EUR	LU2777439220	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Best Styles Global Equity SRI WT3 (EUR)	LU2437558831	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Best Styles Europe Equity SRI WT9-EUR	LU2025541991	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Best Styles US Equity WT (H-EUR)	LU0982019803	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Goldman Sachs Glo CORE® Eq I Acc EUR (Close)	LU0280841296	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JPM China A-Share Opportunities I2 Acc EUR	LU2054627679	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Investitori Longevity A	IT0005395006	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Gl Artificial Intelligence WT (H2-EUR)	LU1548499802	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Thematica WT (EUR)	LU2106854214	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JPM Global Focus I2 Acc EUR	LU1814672314	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Eurizon Fund - Top European Research Z EUR Acc	LU1393924268	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Goldman Sachs Glo SmCp CORE® Eq I Acc EUR Snap	LU0328436547	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Neuberger Berman NextGenSpace Eco EUR I3 Acc Unhgd	IE000KBH8HE5	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BNY Mellon Small Cap Euroland W EUR Acc	IE00B8VF8274	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BGF World Technology Fund I2 EUR	LU1722863211	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BGF World Financials Fund I2 EUR	LU2032644028	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JPM Global Dividend C Acc EUR	LU0329203144	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BGF World Healthscience Fund I2 EUR	LU1960219571	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Robeco BP Global Premium Equities I EUR	LU0233138477	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Invesco UK Equity Fund S EUR Acc	LU2601037687	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JPM Europe Equity Plus I2 perf Acc EUR	LU2040191186	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Franklin Technology Fund I (acc) EUR	LU0366762994	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BNY Mellon Global Equity Income W EUR	IE00B90JKR63	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Fidelity Funds - Global Technology I-ACC-EUR	LU1642889601	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MSIF Global Opportunity Fund ZH (EUR) EUR Acc	LU1511517010	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Fidelity Funds - China Consumer I-ACC-EUR	LU3103531169	https:// www.allianzdarta.ie /la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Fidelity Funds - Global Dividend I-ACC-EUR H	LU3103531326	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
CT (Lux) Global Smaller Companies IE EUR	LU0570871706	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Algebris Financial Equity I EUR	IE00BWY56Y06	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Allianz Japan Equity IT (H-EUR)	LU1106426361	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Janus Henderson HF Global Smaller Comp IU2 EUR	LU1984712676	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Janus Henderson Horizon Pan Eupn Prop Eqts I2 EUR	LU0196034317	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Janus Henderson Pan European I2 EUR	LU0113993041	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Pictet-Robotics-I EUR	LU1279334053	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Pictet-Global Megatrend Selection-HI EUR	LU0474969937	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
M&G (Lux) Global Listed Infr EUR CI Acc	LU1665238009	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
iShares Digital Security UCITS ETF	IE00BG0J4C88	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Amundi Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF DR (C)	LU2182388236	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO Euro Short Maturity UCITS ETF	IE00BVZ6SP04	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
CT (Lux) Pan European Focus	LU2937234511	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Emerging Markets Income Equity Fund, I Acc EUR Azioni	LU2763020786	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
JSS Twelve Sustainable Insurance Bond, categoria di azioni I EUR acc	LU1111709249	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
BNY Mellon Global Infrastructure Income Fund	IE00BZ17C310	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

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

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

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
Robeco Smart Energy I EUR	LU2145462722	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	LU0503631631	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALLIANZ FAMILY WEALTH

Allianz Family Wealth è un contratto di investimento assicurativo di tipo unit linked di Allianz Darta Saving.

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

Allianz Family Wealth 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 iniziale di un importo minimo di euro 5.000.000,00 in quote di uno o più Fondi interni, esterni e ETF dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal Contratto. E' possibile versare premi aggiuntivi per un importo minimo di euro 1.000.000,00.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento, pur non garantendo la restituzione del capitale investito. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni, esterni e ETF di tipo flessibile, monetario, bilanciato, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili, consentendo di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio – rendimento. Durante la vita del Contratto e alle condizioni descritte nelle Condizioni di Assicurazione si può effettuare switch tra i Fondi collegati al prodotto.

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

Il Contratto è stato redatto nella forma di domanda e risposta, al fine di agevolare la lettura e comprensione del testo. È suddiviso in specifiche sezioni all'interno delle quali puoi trovare tutti gli articoli relativi a quello specifico argomento.

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

Condizioni di Assicurazione

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

SEZIONE II - DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

- Art. 11 - Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente?
- Art. 12 - La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza?
- Art. 13 - Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni?
- Art. 14 - In che modo posso chiedere il Riscatto?
- Art. 15 - Cosa ottengo in caso di Riscatto totale?
- Art. 16 - Cosa accade in caso di Riscatto?
- Art. 17 - Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale?
- Art. 18 - Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo?
- Art. 19 - Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili?

SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

- Art. 20 - E' previsto il versamento di un Premio minimo?
- Art. 21 - Come devo pagare il Premio unico iniziale?
- Art. 22 - Come viene investito il Premio unico iniziale?
- Art. 23 - Posso versare Premi aggiuntivi?
- Art. 24 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?
- Art. 25 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?
- Art. 26 - Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso?
- Art. 27 - Quali sono i Fondi collegati al prodotto?
- Art. 28 - Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?
- Art. 29 - La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

Art. 30 - Quale attività svolge la Società a riguardo dei Fondi esterni?

SEZIONE IV – PRESTAZIONI E COPERTURE

Art. 31 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 32 - Sono previste garanzie?

Art. 33 - Che cosa è la copertura Smart Protection e Smart Protection Aggiuntiva?

Art. 34 - Quali sono i Premi dovuti per la copertura Smart Protection aggiuntiva?

Art. 35 - Quando termina la copertura Smart Protection e Smart Protection aggiuntiva?

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

SEZIONE V – COSTI

Art. 37 - Quali sono i costi del Contratto?

Art. 38 - Come posso investire nei fondi ETF/ETC?

Art. 39 - Come avviene l'investimento in ETF e/o ETC?

SEZIONE VI - BENEFICIARI

Art. 40 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 41 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 42 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

SEZIONE VII - OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

Art. 43 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 44 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 45 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 46 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento dei Fondi interni?

SEZIONE VIII – CLAUSOLE GENERALI

Art. 47 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 48 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 49 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 50 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 51 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 52 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 53 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE IX - COMUNICAZIONI

Art. 54 - Con quale modalità la Società invia le comunicazioni?

Art. 55 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE X - DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 56 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 57 - Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

Art. 58 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: febbraio 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. Allianz Family Wealth 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 la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.
- 1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote dei Fondi interni e/o esterni e/o ETF, ai quali il Contratto è collegato.

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

- 2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che giuridica.
- 2.2. Per concludere questo Contratto, l'Assicurato deve compilare il questionario sanitario predisposto dalla Società che è parte integrante del Contratto.
- 2.3. **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 che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.
- 2.4. La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della conclusione del Contratto **è elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità.** Pertanto, qualora tu non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia *ab initio*.**
- 2.5. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (ad esempio eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
- 2.6. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (che avviene secondo le modalità previste per il Riscatto totale) **che comunque non può essere superiore all'ammontare del Premio versato. 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 risarcimento del danno.**
- 2.7. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

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

- 3.1. Può essere assicurato solo colui che alla data di decorrenza del Contratto **non abbia un'età inferiore ai 18 anni e superiore ai 80 anni.**
- 3.2. L'Assicurato può coincidere o meno con il Contraente.

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

- 4.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene mediante l'apposito modulo di Proposta previa accettazione – da parte della Società - del questionario medico compilato dall'Assicurato.**
- 4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico iniziale nei Fondi interni e/o esterni e/o ETF di destinazione indicati nel modulo di Proposta.

- 4.3. **Devi, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**
- 4.4. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la **data di ricevimento** da parte della Società **della Proposta in originale o la data di incasso del Premio sul conto corrente della Società intercorrano più di trenta (30) giorni**, ti verrà 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 eventualmente versato **entro trenta giorni** dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

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

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

- 7.1. Gli effetti del Contratto decorrono **dalle ore 24** del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale (Data di decorrenza).

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

- 8.1. Il Contratto è **a vita intera** ed ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: il **Recesso dal Contratto, il decesso dell'Assicurato, il Riscatto totale.**

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

- 9.1. Puoi revocare la Proposta prima che il Contratto sia concluso.
- Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del rimborso del Premio eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 57.**
- 9.2. **Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al precedente paragrafo.** Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca corredata di tutta la documentazione, la Società provvede a restituire il Premio eventualmente pagato.

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

- 10.1. Puoi, altresì, recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **inviando una lettera raccomandata anticipata via email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 57.
- 10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione corredata dalla documentazione prevista, la Società provvede a rimborsarti una **somma pari al Premio pagato, 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 completo di tutta la documentazione; ed
- il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso (incluso il premio previsto per l'eventuale Smart Protection Aggiuntiva) relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto, nonché l'eventuale parte dei costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni maturata e non ancora prelevata dal Contratto.

SEZIONE II

DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

In questa sezione vengono descritti i diritti che puoi esercitare durante la vita del Contratto.

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

- 11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo) e **una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi**. Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, **la data di ricevimento della stessa è considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta**.
- 11.2. **Indipendentemente dalla presenza di una esplicita previsione nei singoli articoli**, la Società effettuerà le operazioni di disinvestimento e comunque l'operazione di polizza decorsi tre giorni dalla ricezione della richiesta **completa di tutta la documentazione necessaria** a norma dell'art. 57. La Società effettuerà le operazioni di polizza in ordine di ricevimento. Qualora la Società riceva due richieste di operazioni di polizza nello stesso giorno, la decisione sull'ordine di esecuzione spetta alla Società e tale decisione non potrà essere contestata.

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

- 12.1. A fronte di un'operazione di Polizza, la Società provvede ad inviarti una comunicazione, recante le caratteristiche essenziali dell'operazione eseguita. Ad esempio, in caso di Riscatto: data di richiesta del Riscatto, numero delle quote riscattate e loro valore unitario alla data del disinvestimento, valore di Riscatto lordo, ritenuta fiscale, imposta di bollo e valore di Riscatto netto.

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

- 13.1. Puoi richiedere alla Società
- (A) il Riscatto totale, a condizione che
- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e**
 - (ii) **l'Assicurato sia in vita**
- (B) il Riscatto parziale, a condizione che:
- (i) siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza,**
 - (ii) **l'Assicurato sia in vita,**
 - (iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 500.000,00 (cinquecentomila) e**
 - (iv) **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500.000,00 (due milioni cinquecentomila).**

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

- 14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale, del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art. 57** anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.

14.2. Nella richiesta di Riscatto parziale, devi indicare alternativamente:

- se il Riscatto deve essere effettuato proporzionalmente su tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta); o
- l'importo da disinvestire da ciascun Fondo interno e/o esterno; o
- la percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno e/o esterno.

14.3. La Società esegue il Riscatto parziale seguendo le istruzioni da te impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto. **L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta viene calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.**

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

15.1. Qualora tu richiedi il Riscatto totale, la Società paga il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta corredata da tutta la documentazione necessaria**, diminuito dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso (incluso l'eventuale premio previsto per la Smart Protection Aggiuntiva) relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto e può essere inoltre sottratta l'eventuale parte dei Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni maturata e non ancora prelevata.

15.2. L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della **commissione** di cui all'articolo 17.

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

16.1. Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.

16.2. In caso di Riscatto parziale, il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.

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

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

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

18.1. **Trascorso un mese dalla Data di decorrenza**, puoi **richiedere di disinvestire**, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi interni e/o esterni e/o ETF **per reinvestire il relativo Controvalore in uno o più** Fondi interni e/o esterni e/o ETF in cui il Contratto consente di investire. E' possibile utilizzare il modulo di Switch debitamente compilato ovvero predisporre una richiesta contenente le informazioni minime previsto nel modulo.

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

19.1. In caso di trasferimento da uno o due Fondi interni ad altri Fondi interni, il Controvalore delle quote del Fondo interno di provenienza viene determinato in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch. Il Controvalore viene investito nel Fondo interno di destinazione il medesimo giorno: è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, del Fondo interno di destinazione.

In caso di trasferimento da Fondi interni a Fondi esterni e/o ETF, il disinvestimento avviene il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta. Il reinvestimento avviene il giorno lavorativo successivo alla data di completamento del disinvestimento, incrementato del numero di giorni lavorativi previsti dal regolamento del Fondo esterno per le operazioni di investimento nei Fondi esterni di destinazione.

In caso di trasferimento tra Fondi Esterni e/o ETF e in caso di in caso di trasferimento da Fondi esterni e/o ETF a Fondi interni, il disinvestimento avviene alla data di ricevimento della richiesta incrementata del numero di giorni lavorativi previsti dal regolamento del Fondo e/o ETF per le operazioni di disinvestimento e il reinvestimento avviene il giorno lavorativo successivo alla data di completamento del disinvestimento,

incrementato del numero di giorni lavorativi previsti dal regolamento del Fondo e/o ETF per le operazioni di investimento nei Fondi/ETF di destinazione.

- 19.2. A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del Fondo interno e/o esterno e/o ETF di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.
- 19.3. Per l'effetto dei periodi richiesti dai rispettivi Fondi interni e/o esterni e/o ETF per l'investimento, il Premio o parte di esso potrebbe risultare non investito per un breve periodo.

SEZIONE III

PREMI E INVESTIMENTI

In questa sezione troverai indicazioni in merito alle modalità di pagamento del Premio, a tutte le circostanze collegate ad esso e ai suoi investimenti.

Art. 20 – E' previsto il versamento di un Premio minimo?

- 20.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale di importo minimo pari a euro 5.000.000,00 (cinque milioni).

Art. 21 – Come devo pagare il Premio unico iniziale?

- 21.1. All'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, devi compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta indicando l'importo del Premio unico iniziale.
- 21.2. **Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico iniziale esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società e indicato nel modulo di Proposta.**

Art. 22 – Come viene investito il Premio unico iniziale?

- 22.1. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico iniziale versato nei Fondi interni e/o esterni e/o ETF seguendo la ripartizione percentuale del Premio da te indicata nel modulo di Proposta.
- 22.2. Il Premio unico versato, diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi interni e/o esterni e/o ETF prescelti, dà luogo al numero delle quote di ciascun Fondo interno e/o esterno possedute.

Art. 23 – Posso versare Premi aggiuntivi?

- 23.1. In ogni momento a partire dalla Data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantesimo anno di età**, puoi richiedere il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a euro 1.000.000,00** (un milione). 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. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni e/o esterni e/o ETF collegati al prodotto, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.
- 23.2. **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 versamento di Premi aggiuntivi, la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

Art. 24 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

- 24.1. In caso di accettazione da parte della Società, quest'ultima investirà il Premio aggiuntivo nei Fondi interni e/o esterni e/o ETF, da te indicati nel "Modulo di versamento aggiuntivo", 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. 25 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

25.1. 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, i Fondi interni e/o esterni e/o ETF di destinazione, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta o della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Art. 26 – Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso?

26.1. Il premio per la prestazione in caso di decesso (Premio di Rischio) prevista dal Contratto, **viene sostenuto mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni e/o esterni e/o ETF per una misura annua pari a quanto indicato nella tabella qui di seguito:**

Età		Età		Età	
18	0,0361%	39	0,0718%	60	0,5141%
19	0,0395%	40	0,0773%	61	0,5573%
20	0,0418%	41	0,0826%	62	0,6073%
21	0,0438%	42	0,0894%	63	0,6541%
22	0,0452%	43	0,0969%	64	0,7224%
23	0,0458%	44	0,1070%	65	0,8063%
24	0,0468%	45	0,1176%	66	0,9016%
25	0,0462%	46	0,1279%	67	1,0028%
26	0,0461%	47	0,1428%	68	1,1041%
27	0,0461%	48	0,1548%	69	1,2305%
28	0,0455%	49	0,1698%	70	1,3747%
29	0,0450%	50	0,1861%	71	1,5228%
30	0,0461%	51	0,2064%	72	1,6965%
31	0,0462%	52	0,2286%	73	1,8746%
32	0,0483%	53	0,2615%	74	2,0849%
33	0,0510%	54	0,2796%	75	2,3300%
34	0,0543%	55	0,3056%	76	2,5989%
35	0,0568%	56	0,3383%	77	2,8758%
36	0,0597%	57	0,3820%	78	3,2121%
37	0,0622%	58	0,4198%	79	3,5670%
38	0,0663%	59	0,4754%		

Esempio 1:**Premio unico iniziale di 8.000.000€****Copertura: 10% = 600.000€****Età dell'assicurato: 61****Tasso applicabile: 0,5573%****Costo Copertura (Tasso*Prestazione) = 0,5573%*600.000€**

- 26.2. Il Premio di Rischio viene **prelevato trimestralmente e in caso di Recesso o risoluzione del Contratto, il prelievo viene effettuato in misura proporzionale rispetto al periodo per il quale il rischio è stato sopportato.**
- 26.3. Tale premio è previsto solo qualora **l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto sia inferiore a 80 anni e fino al compimento dell' 80° anno di età** dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla Data di decorrenza del Contratto, sia superiore a 80 anni, il premio di rischio non è previsto.
- 26.4. La copertura Smart Protection è offerta automaticamente, con i meccanismi previsti di cui all'articolo 33 purché l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 60 anni. Al superamento dei 60 anni dell'Assicurato se il Contraente ha deciso di optare per tale copertura aggiuntiva, Smart Protection può essere estesa volontariamente. Il Premio per tale copertura viene determinato in base a quanto stabilito all'art. 34.
- 26.5. I costi per la copertura assicurativa Smart Protection prevista dal Contratto vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione, **pari a 0,01%.**

Art. 27 – Quali sono i Fondi collegati al prodotto?

27.1. Allianz Family Wealth è collegato ai seguenti Fondi interni:

FONDI INTERNI		
ALLIANZGI Tesoreria	J.P. MORGAN AM PORTFOLIO 50	PICTET PORTFOLIO 30
ALLIANZGI PORTFOLIO 50	ALLIANZGI PORTFOLIO 30	ALLIANZGI Bond Target 2032 Deluxe
MORGAN STANLEY PORTFOLIO 50	GOLDMAN SACHS PORTFOLIO 30	Darta Service Fund**

**** Il Fondo Darta Service Fund non è selezionabile in sede di sottoscrizione o in caso di versamenti aggiunti. Il Fondo viene esclusivamente utilizzato per la gestione delle transazioni in Fondi ETF ed ETC di cui all'art. 39 e/o per la gestione delle operazioni di Switch o Riscatto.**

Allianz Family Wealth è inoltre collegato ai seguenti Fondi esterni/ETF

ISIN	Denominazione SICAV/OICR	Categoria
LU1327551674	Allianz Dynamic MA Strg SRI15 WT (EUR)	Bilanciato
LU2799046219	Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI30 WT (EUR)	Multi Asset
LU2462157400	Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI50 WT (EUR)	Multi Asset
LU2378320191	DNCA Invest - Eurose SI	Multi Asset
IT0003160139	Investitori Flessibile	Multi Asset
LU1981114652	Invesco Pan European High Income S EUR Acc	Multi Asset
LU2093606593	Allianz Dynamic MultiAsset Strg SRI75 WT (EUR)	Multi Asset
LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opportunities-I EUR	Multi Asset
IE00BG800W59	PIMCO GIS Strategic Income Inst EUR Hgd Acc	Multi Asset
LU2002723158	Amundi Funds Income Opportunities - M2 EUR C	Multi Asset
LU1162222134	Franklin Income I (acc) EUR	Multi Asset

LU1442550114	MFS Meridian Funds-Prudent Capital I1 EUR	Multi Asset
IE00B2B36V48	Janus Henderson Balanced I2 HEUR	Multi Asset
LU0685229519	Allianz Income and Growth IT (H2-EUR)	Multi Asset
IT0005364135	Investitori Eighty-Twenty B	Multi Asset
IE00B639QZ24	PIMCO GIS Bal Inc and Gth Inst EUR Acc Hdg	Multi Asset
IT0005027039	Investitori Piazza Affari	Multi Asset
LU1797816540	M&G (Lux) Episode Macro EUR TI-H Acc	Multi Asset
LU2615257982	T. Rowe Price Euro Corporate Bond I1 EUR	Obbligazionario
LU2591118380	CT (Lux) European Corporate Bond NE EUR	Obbligazionario
LU2332228365	Allianz European Bond RC WT5-EUR	Obbligazionario
LU2016772118	Allianz Advanced Fixed Income Euro WT3 (EUR)	Obbligazionario
LU1366192414	Allianz Advanced Fixed Income Gbl Agg WT2 (H-EUR)	Obbligazionario
LU2777439493	Allianz Advanced Fixed Income Gbl Agg WT2 EUR	Obbligazionario
IE00B3R3XF82	PIMCO GIS European Short-Term Opps Inst EUR Acc	Obbligazionario
LU0278427041	Epsilon Fund - Euro Bond I EUR Acc	Obbligazionario
LU2420653367	Carmignac Portfolio Securite I EUR Acc	Obbligazionario
LU0891839952	Candriam Bonds Global High Yield V EUR C	Obbligazionario
LU1136108757	Allianz Euro Credit SRI WT (EUR)	Obbligazionario
LU1915690835	Nordea 1 - European Covered Bond Opps BI EUR	Obbligazionario
IE0004931386	PIMCO GIS Euro Bond Inst EUR Acc	Obbligazionario
LU1727353556	JPM Global Bond Opportunities I2 Acc EUR Hedged	Obbligazionario
IE00BHZKQB61	PIMCO GIS Glo Low Dur RI Rtn Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE0032875985	PIMCO GIS Global Bond Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE00B3V8Y234	PIMCO GIS Euro Income Bond Inst EUR Acc	Obbligazionario
LU0555026250	GS Euro Cred-I Cap EUR	Obbligazionario
IE00B80G9288	PIMCO GIS Income Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE00B2R34Y72	PIMCO GIS Global High Yld Bd Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE00BK9YL094	PIMCO GIS European High Yield Bond Inst Acc	Obbligazionario
LU1797812986	M&G (Lux) Global Floating Rate HY EUR CI-H Acc	Obbligazionario
IE00BDZRX185	Neuberger Berman Sht Dur EM Dbt EUR I Acc	Obbligazionario
LU1728553857	DNCA Invest - Alpha Bonds SI	Obbligazionario
LU0712124089	MSIF Global Fixed Income Opps Fund ZH (EUR) Acc	Obbligazionario
LU1078767826	Schroder ISF EURO Corp Bd IZ Acc EUR	Obbligazionario
LU1559732182	Kairos Intl SICAV - Financial Income C EUR	Obbligazionario
LU0733672124	Nordea 1 - European Cross Credit Fund BI EUR	Obbligazionario
IE00B6W1GF96	PIMCO GIS Credit Opps Bd Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE00BKT1DL55	PIMCO GIS Asia High Yld Bd Inst CI Eur Hgd Acc	Obbligazionario
IE00BYZNBH50	PIMCO GIS Mortgage Opps Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
IE00B1JC0H05	PIMCO GIS Diversified Income Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
LU1615666085	Kairos Intl SICAV - Bond Plus C EUR	Obbligazionario
LU1883334861	Amundi Funds Global Subordinated Bond - M2 EUR C	Obbligazionario
LU1325141510	Vontobel Fd TwentyFour Strat Inc Fd HI hgd EUR	Obbligazionario
LU1797810345	M&G (Lux) Emerging Markets Bd EUR CI Acc	Obbligazionario
LU0726357444	Pictet-EUR Short Term High Yield-I	Obbligazionario
LU0817815839	Capital Group GI High Inc Opps (LUX) Z EUR	Obbligazionario

LU0992631217	Carmignac Portfolio Flexible Bond F EUR Acc	Obbligazionario
IE00BHHLPK96	PIMCO GIS Em Mkts Opps Inst EUR Part Hdg Acc	Obbligazionario
IE00B6VHBN16	PIMCO GIS Capital Securities Inst EUR Hgd Acc	Obbligazionario
LU0706716544	Allianz Convertible Bond IT-EUR	Obbligazionario
LU1046235906	Schroder ISF Strategic Credit C Acc EURH	Obbligazionario
LU1932489690	Carmignac Portfolio Credit F EUR Acc	Obbligazionario
LU2777439220	Allianz Best Styles US Equity WT3 EUR	Azionario
LU2437558831	Allianz Best Styles Global Equity SRI WT3 (EUR)	Azionario
LU2025541991	Allianz Best Styles Europe Equity SRI WT9-EUR	Azionario
LU0982019803	Allianz Best Styles US Equity WT (H-EUR)	Azionario
IT0003160204	Investitori America	Azionario
LU0280841296	Goldman Sachs Glo CORE* Eq I Acc EUR (Close)	Azionario
LU2054627679	JPM China A-Share Opportunities I2 Acc EUR	Azionario
LU1791805960	BGF Systematic Global Equity High Inc I2 EUR	Azionario
IT0005395006	Investitori Longevity A	Multi Asset
LU1548499802	Allianz GI Artificial Intelligence WT (H2-EUR)	Azionario
LU2106854214	Allianz Thematica WT (EUR)	Azionario
IE00B5BJ5943	PIMCO GIS Commodity Real Rtn Inst EUR Hgd Acc	Materie Prime
LU1814672314	JPM Global Focus I2 Acc EUR	Azionario
LU1393924268	Eurizon Fund - Top European Research Z EUR Acc	Azionario
LU0328436547	Goldman Sachs Glo SmCp CORE* Eq I Acc EUR Snap	Azionario
IE000KBH8HE5	Neuberger Berman NextGenSpace Eco EUR I3 Acc Unhgd	Azionario
IE00B8VF8274	BNY Mellon Small Cap Euroland W EUR Acc	Azionario
LU1722863211	BGF World Technology Fund I2 EUR	Azionario
LU2032644028	BGF World Financials Fund I2 EUR	Azionario
LU0329203144	JPM Global Dividend C Acc EUR	Azionario
LU1960219571	BGF World Healthscience Fund I2 EUR	Azionario
LU0233138477	Robeco BP Global Premium Equities I EUR	Azionario
LU2601037687	Invesco UK Equity Fund S EUR Acc	Azionario
LU2040191186	JPM Europe Equity Plus I2 perf Acc EUR	Azionario
LU1295554833	Capital Group New Perspective (LUX) Z EUR	Azionario
LU0366762994	Franklin Technology Fund I (acc) EUR	Azionario
IE00B90JKR63	BNY Mellon Global Equity Income W EUR	Azionario
LU1642889601	Fidelity Funds - Global Technology I-ACC-EUR	Azionario
LU1511517010	MSIF Global Opportunity Fund ZH (EUR) EUR Acc	Azionario
LU3102026658	FAST - Global I-PF-ACC-EUR	Azionario
LU3103531169	Fidelity Funds - China Consumer I-ACC-EUR	Azionario
LU3103531326	Fidelity Funds - Global Dividend I-ACC-EUR H	Azionario
LU2145462722	Robeco Smart Energy I EUR	Azionario
LU0570871706	CT (Lux) Global Smaller Companies IE EUR	Azionario
IE00BWY56Y06	Algebris Financial Equity I EUR	Azionario
LU1106426361	Allianz Japan Equity IT (H-EUR)	Azionario
IE00BRS5SW33	PIMCO GIS MLP & Energy Infra Inst EUR Hgd Acc	Azionario
LU2822569674	Fidelity Funds - Global Industrials Y-ACC-EUR	Azionario
LU0957808735	CT (Lux) Global Technology ZE EUR	Azionario

LU1984712676	Janus Henderson HF Global Smaller Comp IU2 EUR	Azionario
LU0196034317	Janus Henderson Horizon Pan Eupn Prop Eqts I2 EUR	Azionario
LU0368235932	BGF World Energy Fund I2 EUR Hgd	Azionario
LU0113993041	Janus Henderson Pan European I2 EUR	Azionario
LU0368236070	BGF World Gold I2 EUR	Azionario
LU1279334053	Pictet-Robotics-I EUR	Azionario
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	Azionario
LU0474969937	Pictet-Global Megatrend Selection-HI EUR	Azionario
LU1665238009	M&G (Lux) Global Listed Infr EUR CI Acc	Azionario
IT0003160170	Investitori Europa	Azionario
LU2937234511	CT (Lux) Pan European Focus	Azionario
LU2763020786	Emerging Markets Income Equity Fund, I Acc EUR Azioni	Azionario
LU1919971157	Frontier Markets Bond Fund, I Acc Hedged EUR Azioni	Obbligazionario
LU1111709249	JSS Twelve Sustainable Insurance Bond, categoria di azioni I EUR acc	Obbligazionario
IE00BDT57V65	PIMCO GIS Low Dur Inc Inst EUR H Acc	Obbligazionario
IE00BZ17C310	BNY Mellon Global Infrastructure Income Fund	Azionario
IE00BMTX1Y45	iShares S&P 500 Swap UCITS ETF USD (Acc)	Azionario
IE000Z3S26J2	iShares S&P 500 Swap UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	Azionario
IE00B53SZB19	iShares Nasdaq 100 UCITS ETF USD (Acc)	Azionario
LU1681047236	Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF DR - EUR (C)	Azionario
LU0908500753	Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF Acc	Azionario
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF	Azionario
IE000BI8OT95	Amundi MSCI World UCITS ETF Acc	Azionario
IE00B441G979	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc)	Azionario
IE00B6R52259	iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc)	Azionario
IE000U9ODG19	iShares Global Aerospace & Defence UCITS ETF USD (Acc)	Azionario
IE00BG0J4C88	iShares Digital Security UCITS ETF	Azionario
LU1681048630	Amundi S&P Global Luxury UCITS ETF - EUR (C)	Azionario
IE00BDBRDM35	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	Obbligazionario
LU2182388236	Amundi Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF DR (C)	Obbligazionario
IE00B3VWN393	iShares \$ Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF USD (Acc)	Obbligazionario
IE00B4P11460	PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond UCITS ETF	Obbligazionario
IE00BVZ6SP04	PIMCO Euro Short Maturity UCITS ETF	Obbligazionario

Art. 28 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

- 28.1. Il valore unitario delle quote dei Fondi interni viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento dei Fondi interni e viene pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdartae.it.
- 28.2. Il valore unitario delle quote dei Fondi esterni viene determinato quotidianamente dalle rispettive Società di Gestione del Risparmio, in base a criteri indicati dallo Statuto/Regolamento dei Fondi esterni e viene pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdartae.it. Il valore unitario della quota è da considerarsi al netto di qualsiasi onere applicato dalla Società di gestione del Risparmio sui Fondi stessi.
- 28.3. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote dei Fondi interni, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

- 28.4. **A tutela degli interessi di tutti i clienti che hanno investito nelle quote dei Fondi interni ed esterni, la Società si riserva la possibilità di differire la data di valorizzazione delle operazioni di rimborso, riscatto, trasferimento tra fondi interni ed esterni (switch) e liquidazione delle prestazioni in caso di decesso sino al giorno in cui siano portati a termine i disinvestimenti necessari, fermo restando che tale giorno non potrà essere in ogni caso successivo.**

Art. 29 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

- 29.1. **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.**
- 29.2. **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.**
- 29.3. La Società riprenderà la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.
- 29.4. **Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di Riscatto totale o parziale o di Switch sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.**
- 29.5. La Società pubblicherà sul proprio sito le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a allianzdarta.saving@darta.ie.

Art. 30 – Quale attività svolge la Società a riguardo dei Fondi esterni?

30.1. Attività di monitoraggio periodico sui Fondi esterni

La Società monitora trimestralmente la proposta dei Fondi esterni al fine di mantenere un adeguato standard qualitativo/quantitativo dell'offerta. La Società individua all'interno di ogni Linea di Investimento, e sulla base di un modello di valutazione interno, eventuali Fondi esterni da eliminare in quanto ritenuti non più idonei, trasferendo le quote investite nel Fondo in eliminazione verso il Fondo di destinazione, identificato dalla Società all'interno della medesima Linea di Investimento. Le analisi finanziarie sono mirate a verificare il livello delle potenzialità di performance di ciascun Fondo esterno, mediante indicatori di misurazione del ritorno dell'investimento in rapporto al rischio sopportato, nonché a una valutazione complessiva dei Fondi in base a: solidità del gestore, qualità ed efficacia della strategia nel generare rendimenti positivi nel contesto di mercato analizzato.

30.2. Revisione e aggiornamento dell'offerta dei Fondi esterni

La Società effettua, almeno una volta all'anno, un'analisi qualitativa e quantitativa con lo scopo di individuare le migliori opportunità di mercato in base al contesto macroeconomico e all'andamento dei mercati finanziari. **La Società può revisionare e aggiornare l'offerta:**

- chiudendo Fondi esterni a nuovi investimenti;
- eliminando Fondi esterni ritenuti non più adeguati/efficienti
- sostituendo uno o più Fondi esterni con altri nuovi Fondi, aventi caratteristiche simili e coerenti in termini di profilo di rischio;
- inserendo nuovi Fondi esterni al fine di ampliare e rinnovare regolarmente l'offerta dei Fondi esterni a disposizione.

La Società, sulla base di analisi macroeconomiche, effettua le valutazioni considerando il profilo di rischio e rendimento di ciascun Fondo su un adeguato orizzonte temporale, utilizzando metodologie e indicatori comunemente usati nel mercato finanziario. L'analisi qualitativa prevede una valutazione complessiva dei Fondi in base a: solidità del gestore, qualità ed efficacia della strategia nel generare rendimenti positivi nel contesto di mercato analizzato. **Per i Fondi eliminati e sostituiti, la Società provvede a trasferire il relativo**

controvalore verso i Fondi esterni identificati (Fondi di destinazione). La Società invia a ciascun Contraente, che ha investito nel Fondo oggetto di eliminazione/sostituzione, una comunicazione contenente la lista dei Fondi esterni presenti nella nuova selezione di Fondi esterni collegabili al Contratto, evidenziando la sostituzione che intende operare e le motivazioni che hanno determinato la variazione. La Società trasferisce le Quote investite nel Fondo esterno oggetto di eliminazione/sostituzione nel nuovo Fondo esterno, trascorsi 60 giorni dall'invio della comunicazione sopra indicata.

30.3. Attività di salvaguardia

L'attività di salvaguardia è finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse del Contraente a fronte di eventi straordinari relativi ai Fondi esterni, è svolta dalla Società senza una ricorrenza predefinita e in presenza di uno dei seguenti casi:

- sospensione di un Fondo esterno dalla negoziazione;
- sopraggiunta inoperatività del Fondo esterno (es. raggiunta capienza del Fondo);
- operazioni di fusione o liquidazione di un Fondo esterno;
- variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, dei costi gravanti sul Fondo esterno o di altre variazioni tali da modificarne significativamente le caratteristiche.

In questi casi la Società può sostituire il Fondo esterno interessato con un nuovo Fondo esterno (Fondo esterno di destinazione), effettuando la scelta in base alla specifica situazione dei mercati e verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio del Fondo esterno di destinazione corrispondano con le caratteristiche iniziali del Fondo esterno oggetto di sostituzione. Qualora si verificasse uno dei quattro eventi sopra elencati al momento dell'investimento del Premio Unico Iniziale, dei Premi aggiuntivi o di trasferimento delle quote in entrata, **la Società, nell'esercizio dell'attività di salvaguardia, potrebbe trasferire le quote al Fondo di destinazione anziché al Fondo originariamente scelto dal Contraente.** La Società invia a ciascun Contraente, che ha investito e/o deve investire nel Fondo oggetto di sostituzione, una lettera contenente tutte le informazioni relative allo switch automatico indicando la data di esecuzione delle operazioni, il numero di quote disinvestite ed il loro valore, il numero ed il valore delle quote assegnate al nuovo Fondo esterno. **Il Contraente successivamente può richiedere il trasferimento in un diverso Fondo esterno incluso tra quelli disponibili. Qualora non fosse possibile identificare all'interno dell'offerta dei Fondi esterni disponibili un Fondo di destinazione, la Società effettuerà uno Switch automatico su un Fondo esterno monetario, in attesa di selezionare ed inserire all'interno dell'offerta un Fondo esterno avente le caratteristiche adeguate.** Complessivamente, l'attività di individuazione del nuovo Fondo esterno, la sua sostituzione e la relativa comunicazione non potrà eccedere i trenta giorni solari dalla data di ricezione della comunicazione di sospensione/chiusura del Fondo esterno interessato dall'attività di salvaguardia.

SEZIONE IV

PRESTAZIONI E COPERTURE

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

Art. 31 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

- 31.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.
- 31.2. **Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato o, in alternativa, la conferma dell'avvenuto decesso previa consultazione dell'Anagrafe Nazionale della popolazione residente.** Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
fino a 80 anni	10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di euro 600.000,00 (seicentomila)
Oltre 80 anni	1% del Controvalore del Contratto come sopra definito

- 31.3. **La Società fa presente che il limite della misura della maggiorazione sul Controvalore del Contratto di euro 600.000,00 (seicentomila) è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Allianz Family Wealth stipulati con la Società afferenti al medesimo Assicurato.**
- 31.4. La Società procede alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione richiesta ai sensi dell'articolo 57.

Art. 32 – Sono previste garanzie?

- 32.1. **Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione dei Premi investiti, né di rendimento minimo. Pertanto, i Rischi finanziari collegati al Contratto sono a tuo carico.**

Art. 33 – Che cosa è la copertura Smart Protection e Smart Protection Aggiuntiva?

- 33.1. Qualora l'Assicurato alla Data di decorrenza abbia una età inferiore a 60 anni, la copertura Smart Protection è offerta automaticamente e senza costi aggiuntivi.
- 33.2. Qualora l'Assicurato abbia al momento della sottoscrizione della Proposta un'età compresa tra i 60 anni e gli 80 anni (età assicurativa) o qualora l'Assicurato compia i 60 anni nel corso della Durata del Contratto, **puoi selezionare la copertura Smart Protection Aggiuntiva**, tramite richiesta scritta che deve pervenire alla Società entro il 30° giorno successivo al compimento dei 60 anni. Nei sei mesi antecedenti il compimento del 60° anno di età, la Società comunicherà al Contraente la possibilità di attivare la copertura "Smart Protection Aggiuntiva".
- 33.3. **La copertura "SMART PROTECTION" può essere attivata una sola volta per il medesimo Assicurato indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti e dall'effettivo contraente.**
- 33.4. La copertura "SMART PROTECTION" prevede che, in caso di decesso dell'Assicurato, venga pagato ai Beneficiari un importo integrativo del controvalore del Contratto pari all'eventuale **differenza positiva**, tra:
- (i) **il cumulo dei Premi versati** - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi corrisposti nel corso della durata contrattuale- **al netto di eventuali Riscatti parziali**
 - e**
 - (ii) **(il Controvalore del Contratto -rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato o, in alternativa, la conferma dell'avvenuto decesso previa consultazione dell'Anagrafe Nazionale della popolazione residente - incrementato della maggiorazione caso morte come descritto ai precedenti Articoli 31.2 e 31.3.**
- 33.5. **L'importo integrativo da corrispondere ai Beneficiari non potrà comunque risultare superiore a euro 200.000,00 (duecentomila) per testa assicurata ed indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti anche da diversi contraenti.**

Esempio 1:**Premio unico iniziale di 5.000.000€**

Ipotizziamo che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a € 5.500.000, la copertura SMART PROTECTION prevede che venga pagato un importo pari a:

$\max(\text{premio investito}-\text{controvalore del Contratto}; 0) = \max(5.000.000 \text{ €} - 5.500.000 \text{ €}; 0) = 0$

Pertanto la Società riconoscerebbe una prestazione pari a 5.500.000 €.

Esempio 2:**Premio unico iniziale di 5.000.000€**

Ipotizziamo che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a 4.800.000 €, la copertura SMART PROTECTION prevede che venga pagato un importo pari a:

$\max(\text{premio investito}-\text{controvalore del Contratto}; 0) = \max(5.000.000 \text{ €} - 4.800.000 \text{ €}; 0) = 200.000$

Pertanto la Società riconoscerebbe una prestazione pari a $4.800.000 + 200.000 = 5.000.000 \text{ €}$

Esempio 3:**Premio unico iniziale di 5.000.000€**

Ipotizziamo che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a 4.700.000 €, la copertura SMART PROTECTION prevede che venga pagato un importo pari a:

$\max(\text{premio investito}-\text{controvalore del Contratto}; 0) = \max(5.000.000 \text{ €} - 4.700.000 \text{ €}; 0) = 300.000$

In virtù del fatto che l'importo integrativo non può essere superiore a 200.000 la Società riconoscerebbe una prestazione pari a $4.700.000 + 200.000 = 4.900.000 \text{ €}$

Art 34- Quali sono i Premi dovuti per la copertura Smart Protection aggiuntiva?

- 34.1. La Società calcola, con frequenza giornaliera, l'ammontare della differenza – come meglio indicata all'art.36.3. - tra (i) il cumulo dei premi netti versati, - unico iniziale ed eventuali aggiuntivi - al netto di eventuali Riscatti parziali, e (ii) il controvalore del Contratto, incrementato della maggiorazione caso morte. Il Premio per la copertura Smart Protection aggiuntiva viene determinato giornalmente in misura percentuale sull'ammontare della differenza (calcolata ai sensi del presente articolo) e in ragione dell'Età assicurativa dell'Assicurato al momento del calcolo come da tabella

Età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero	Base annua
60	0,40%
61	0,49%
62	0,51%
63	0,55%
64	0,61%
65	0,68%
66	0,75%
67	0,84%
68	0,94%
69	1,04%

70	1,15%
71	1,15%
72	1,27%
73	1,42%
74	1,58%
75	1,75%
76	2,03%
77	2,24%
78	2,49%
79	2,78%
80	3,08%
81	4,53%
82	5,03%
83	5,58%
84	6,18%
85	6,85%

La Società si riserva il diritto – previa opportuna comunicazione ai clienti - di modificare i costi qui sopra indicati.

- 34.2. Il premio per la copertura Smart Protection aggiuntiva è dovuto soltanto se in un determinato giorno la differenza (i) – (ii) dovesse risultare positiva.
- 34.3. L'importo così calcolato viene prelevato trimestralmente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni e/o esterni e/o ETF attribuite al Contratto al momento dell'addebito del costo.

Art. 35 – Quando termina la copertura Smart Protection e Smart Protection aggiuntiva?

- 35.1. La copertura Smart Protection termina quando l'Assicurato compie 60 anni.
- 35.2. La copertura Smart Protection Aggiuntiva termina al verificarsi dei seguenti eventi:
- automaticamente, al compimento di 86 anni;
 - su tua richiesta scritta, in qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto.

La Società invierà apposita comunicazione per confermare la cessazione della copertura Smart Protection e Smart Protection Aggiuntiva.

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

- 36.1. La maggiorazione per il caso morte e l'eventuale copertura Smart Protection automatica o aggiuntiva non vengono applicate qualora il decesso dell'Assicurato:
- a) avvenga entro i primi sei mesi dalla data di Conclusione del Contratto;
 - b) sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;
 - c) sia causato da:
 - dolo del Contraente o dei Beneficiari;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
 - partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su tua richiesta, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avvenuto nei primi due anni dalla data di decorrenza;
- abuso d'alcol, stato di ubriachezza, uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- esiti di malattie o infortuni che abbiano dato origine a sintomi, cure, esami, diagnosi anteriori alla stipulazione del Contratto;
- l'esercizio delle seguenti attività sportive: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.

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

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

36.3. La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata ai Premi aggiuntivi eventualmente pagati.

SEZIONE V

COSTI

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

Art. 37 – Quali sono i costi del Contratto?

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

37.2. **Costi direttamente a tuo carico**

a) Costi di caricamento sul Premio unico e sui Premi aggiuntivi

Non sono previsti costi di caricamento.

b) Costi di Riscatto

E' previsto un costo pari a euro 50,00 per ogni operazione di Riscatto totale e parziale.

c) Costi di Switch

Non sono previsti dei costi per le operazioni di Switch.

37.3. **Costi indirettamente a tuo carico**

A. Fondi interni**a) Commissione annua di gestione dei Fondi interni**

La commissione annua di gestione dei Fondi interni è determinata e imputata quotidianamente al patrimonio netto del rispettivo Fondo interno e prelevata quotidianamente. La commissione annua di gestione, applicata a ciascun Fondo interno collegato al tuo Contratto, varia in base all'importo dei Premi Netti Versati come riportato nella seguente tabella. Alla Data di decorrenza del Contratto e in caso di successivi investimenti e/o disinvestimenti al Contraente viene assegnata automaticamente una classe di premio in base all'importo dei Premi Netti Versati. L'assegnazione della classe di premio successiva a quella iniziale avviene entro il terzo giorno lavorativo seguente alla data in cui viene effettuata l'operazione di investimento o disinvestimento. **Si precisa che al Fondo interno "Darta Service Fund" non viene applicata alcuna commissione annua di gestione e che al fondo ALLIANZGI Tesoreria viene applicata una commissione annua di gestione pari a 0,35% a prescindere dal Premio Netto Versato.**

Premi Netti Versati (PNV) in Euro	Commissione annua di gestione	Classe di premio
$5.000.000 \leq \text{PNV} < 10.000.000$	0,80%	A
$10.000.000 \leq \text{PNV} < 15.000.000$	0,70%	B
$15.000.000 \leq \text{PNV} < 20.000.000$	0,60%	C
$\text{PNV} \geq 20.000.000$	0,50%	D

b) Commissione di overperformance

Non sono previste commissioni di overperformance sui Fondi interni.

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

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

- i) **spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore** unitario delle quote;
- ii) **oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza;**
- iii) **spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR** in cui possono essere investite le relative disponibilità. Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR **sono pari al 2,50% su base annua**, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dalla SGR sono integralmente reinvestite nei Fondi Interni.

B. Fondi esterni**a) Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni/ETF**

È prevista una commissione di gestione annua sui Fondi esterni/ETF per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio calcolata giornalmente e prelevata mensilmente tramite disinvestimento delle quote nella seguente misura:

Premi Netti Versati (PNV) in Euro	Commissione Salvaguardia e Monitoraggio	Classe di premio
$5.000.000 \leq \text{PNV} < 10.000.000$	0,80%	A
$10.000.000 \leq \text{PNV} < 15.000.000$	0,70%	B
$15.000.000 \leq \text{PNV} < 20.000.000$	0,60%	C
$\text{PNV} \geq 20.000.000$	0,50%	D

La cancellazione di quote viene operata direttamente sui Fondi esterni collegati al Contratto alla data di prelievo della commissione di gestione, a prescindere dall'allocazione del capitale di Contratto nel corso del periodo di calcolo.

b) Altri costi previsti dallo statuto del Fondo esterno:

- Costi di gestione e transazione applicati dalla Società di Gestione del Risparmio
- Commissione di over performance – laddove presente – che la Società di Gestione del Risparmio preleva dal patrimonio del Fondo esterno.

- Costo di negoziazione degli ETF

Per ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote di ETF, Darta applica un costo, pari allo 0,02% del controvalore delle Quote calcolato sulla base del prezzo di acquisto o del prezzo di vendita.

Art. 38– Come posso investire nei fondi ETF/ETC?

38.1. Il Contratto ti permette di investire direttamente nei Fondi ETF/ ETC inclusi nella lista sottoindicata:

- iShares S&P 500 Swap UCITS ETF USD (Acc)
- iShares S&P 500 Swap UCITS ETF EUR Hedged (Acc)
- iShares Nasdaq 100 UCITS ETF USD (Acc)
- Amundi EURO STOXX 50 UCITS ETF DR - EUR (C)
- Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF Acc
- iShares Core MSCI World UCITS ETF
- Amundi MSCI World UCITS ETF Acc
- iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF (Acc)
- iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc)
- iShares Global Aerospace & Defence UCITS ETF USD (Acc)
- iShares Digital Security UCITS ETF
- Amundi S&P Global Luxury UCITS ETF - EUR (C)
- iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)
- Amundi Euro Aggregate Bond ESG UCITS ETF DR (C)
- iShares \$ Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF USD (Acc)
- PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond UCITS ETF
- PIMCO Euro Short Maturity UCITS ETF

Art. 39 Come avviene l'investimento in ETF e/o ETC?

Acquisto di ETF e/o ETC

39.1. Nel giorno di incasso dei Premi o data di ricevimento richiesta di switch, DARTA procede all'acquisto del numero di Quote di ETF e/o ETC determinato sulla base del prezzo -aumentato nella misura del 5%- della Quota del ETF e/o ETC rilevato il giorno precedente la data di investimento,

La differenza tra:

- la parte di investimento destinata dal Contraente all'acquisto degli ETF e/o ETC, al netto dei costi di negoziazione, e

- il controvalore delle Quote di ETF, pari al numero di quote come sopra determinate moltiplicato per il prezzo di acquisto, maggiorato del costo di negoziazione

-se positiva (cioè il controvalore delle Quote di ETF e/o ETC è minore della parte di investimento destinata dal Contraente all'acquisto di ETF):

- accresce il valore del capitale in Euro, del Dartà Service Fund;

- se negativa (cioè se il controvalore delle Quote di ETF è maggiore della parte di investimento destinata dal Contraente all'acquisto di ETF e/o ETC):

- diminuisce il valore del capitale in Euro, del Dartà Service Fund.

Le transazioni in ETF e/o ETC avverranno, nella misura sopra indicata, utilizzando il criterio delle quote unitarie degli strumenti coinvolti. Non sono infatti ammesse transazioni che coinvolgano frazioni di quote degli stessi strumenti.

Esempio numero quote di ETF

A)	B)	$C=A \times (1-B)$	D)	$E=DX(1+5\%)$	$F=C/E$
Parte di premio destinata dal contraente all'acquisto di ETF/ETC	Costo di Negoziazione	Parte di Premio destinata all'acquisto di ETF/ETC al netto dei costi	Prezzo di Riferimento	Prezzo di riferimento Maggiorato (5%)	N Quote (Interesse)
€ 100.000,00	0,02%	€ 99.980,00	93	97,65	1.024

Esempio determinazione della differenza da compensare all'esito dell'acquisto dell'ETF

G	$H=F \times G$	$I=H \times (1+B)$	A-I
Prezzo di Acquisto	Controvalore Quote ETF/ETC	Controvalore delle quote di ETF/ETC maggiorato del costo di negoziazione	Differenza tra parte di premio destinata dal contraente all'acquisto degli ETF/ETC e Controvalore delle quote di ETF maggiorato del costo di negoziazione
€ 95,00	€ 97.280,00	€ 97.299,46	€ 2.700,54

In questo caso essendo la differenza positiva verrà incrementato il valore del Fondo Dartà Service Fund.

SEZIONE VI

BENEFICIARI

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

Art. 40– Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

- 40.1. Puoi designare i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e puoi in qualsiasi momento revocare la designazione e procedere ad una nuova designazione.
- 40.2. La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara la tua intenzione di procedere in tal senso**. Pertanto, all'atto della revoca e contestuale nuova nomina devi indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:
- il numero della Proposta;
 - il nome del Beneficiario che intendi revocare;
 - il nome della persona o delle persone che intendi nominare come nuovi Beneficiari;
 - la volontà di sostituire il Beneficiario precedentemente indicato con altro Beneficiario.
- 40.3. In caso di pluralità di Beneficiari e salvo diversa tua indicazione, la liquidazione viene fatta in quote uguali per ciascun Beneficiario senza che nulla possa essere eccepito alla Società.
- 40.4. **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;**
 - **dopo la morte del Contraente;**
 - **dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

Nei primi due casi, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari (ovvero nel caso di indicazione di "eredi legittimi" l'assenso di chi in quel momento storico – antecedente rispetto alla morte dell'Assicurato- rivesta tale qualifica).

- 40.5. **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte espressamente per testamento. Pertanto, non vengono prese in considerazione come modificative del Beneficiario espressioni generali e/o generiche quali a mero titolo esemplificativo l'istituzione di un erede universale.**
- 40.6. Dal momento del decesso dell'Assicurato qualora non coincidesse con il 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. 41 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

- 41.1. 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.
- 41.2. **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. 42 – Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

- 42.1. Qualora il Contraente e l'Assicurato non coincidano, in seguito al decesso del Contraente, il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

L'erede così subentrante diventa il nuovo titolare del Contratto, **senza diritto di revoca e/o modifica del Beneficiario**.

SEZIONE VII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 43 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

- 43.1. La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, **corredata della documentazione indicata nel successivo art. 57**.
- 43.2. **Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**
- 43.3. Nessuna prestazione verrà erogata e/o fornita ai sensi del presente Contratto e la Società o (i riassicuratori) non sarà tenuta ad alcun pagamento e/o ad eseguire l'operazione richiesta, nella misura in cui tale copertura e/o pagamento e/o operazione di polizza esponga la Società (o i riassicuratori) a qualsiasi sanzione, divieto o restrizione ai sensi delle risoluzioni delle Nazioni Unite o delle sanzioni economiche o commerciali, delle leggi o dei regolamenti dell'Unione Europea, del Regno Unito, degli Stati Uniti d'America o di qualunque altra legge o normativa nazionale applicabile in materia di sanzioni economiche o commerciali.

Art. 44 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

- 44.1. 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. la Società **modifichi il Regolamento di un Fondo interno collegato al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi interni** disponibili della Società.
- 44.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente comma, la Società ti informerà tempestivamente dell'intervenuta modifica legislativa e/o della richiesta attuariale e della conseguente modifica 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.**
- 44.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento di un Fondo interno, hai la facoltà di recedere dal Contratto **dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.**

Art. 45 – La Società può modificare il Regolamento dei Fondi interni?

- 45.1. **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.
- 45.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.
- 45.3. Qualora venga modificata in senso meno favorevole uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi di un Regolamento del Fondo interno:
- spese a carico del Fondo interno;
 - mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;

e tu non intenda accettare la modifica, puoi recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte. In questo caso la Società ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Recesso corredata da tutta la documentazione.

Art. 46 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

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

SEZIONE VIII

CLAUSOLE GENERALI

Art. 47 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 48 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

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

Art. 49 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

- 49.1. La Società opera attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano attraverso l'iscrizione nel Registro Unico degli intermediari (RUI). Il distributore ha le responsabilità di:
- fornirti tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
 - raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa;
 - qualora tu abbia fornito il tuo consenso a ricevere le comunicazioni sul portale/area dedicata, aggiornare regolarmente il sito/area dedicata al fine di consentire la consultazione di tutte le comunicazioni della Società nonché l'acquisizione su supporto duraturo.

Art. 50 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

- 50.1. 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. 51 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

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

Art. 52 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 53 – La Società può agire in conflitto di interessi? Come lo affronta?

53.1. 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 Allianz a cui appartiene la Società.

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

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

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

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

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

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

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

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
ALLIANZGI Tesoreria	100%	ALLIANZGI PORTFOLIO 30	100%
ALLIANZGI PORTFOLIO 50	100%	GOLDMAN SACHS PORTFOLIO 30	n.d.
MORGAN STANLEY PORTFOLIO 50	n.d.	PICTET PORTFOLIO 30	n.d.
J.P. MORGAN AM PORTFOLIO 50	n.d.	Darta Service Fund	100%

SEZIONE IX COMUNICAZIONI

Art. 54 – Con quale modalità la Società invia le comunicazioni?

54.1. La Società non invia raccomandate, in quanto in Irlanda non è presente la lettera raccomandata a/r come modalità di invio di comunicazioni. Pertanto, la prova dell'avvenuto invio della lettera o della comunicazione da parte della Società è assolto con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.

54.2. 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 x agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. Qualora presti il tuo consenso nel modulo di proposta, la Società può caricare tutte le comunicazioni sul portale/area dedicata del Distributore autorizzato;

- da parte **del Contraente/degli aventi diritto: tramite email (allianzdarta.saving@darta.ie)** se hai acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, **alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via 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. 55 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

- 55.1. Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la posizione anagrafica ad esso relativa. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, **la Società non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.**
- 55.2. Le comunicazioni relative:
- a) **alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;**
 - b) **alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;**
 - c) **ai Fondi o comparti di nuova istituzione o altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;**
 - d) **al documento unico di rendicontazione;**
 - e) **alle comunicazioni in corso di Contratto;**

vengono effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione “Comunicazioni ai clienti” sul sito www.allianzdarta.ie o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell’area dedicata accessibile dallo stesso sito.

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

SEZIONE X

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 56 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

- 56.1. Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma ovvero la firma dell’avente diritto.
- 56.2. La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del documento e/o la tua identità.
- 56.3. Si precisa 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 sottoindicata. Tutti i termini indicati nel Contratto per la liquidazione e/o per l’effettuazione di un’operazione di polizza decorrono dalla ricezione della richiesta completa di tutta la documentazione necessaria.
- 56.4. 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 incapace, a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al Contratto (Revoca della proposta/Recesso/Riscatto) con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all’eventuale reimpiego delle somme liquidate.

Art. 57 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

57.1. **La restituzione del Premio in caso di Revoca della proposta avviene previa presentazione di:**

- 1) richiesta di revoca da te sottoscritta e spedita via lettera raccomandata anticipata via email.
- 2) fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;

57.2. Il disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento di tutta la documentazione sotto indicata per il caso di:

a) Recesso dal Contratto

- 1) richiesta di recedere dalla polizza;
- 2) fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 3) copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;
- 4) eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT).

b) Riscatto del Contratto

- 1) richiesta di Riscatto, utilizzando il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando i tuoi dati anagrafici, da spedire in originale alla Società;
- 2) fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 3) fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
- 4) eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
- 5) indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
- 6) ove applicabile, l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
- 7) ove applicabile l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;

c) Trasferimento del capitale tra i Fondi interni/esterni disponibili – Switch

- 1) modulo di Switch;
- 2) fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
- 3) nel caso la polizza sia stata messa a pegno o vincolo o qualora il Beneficio sia irrevocabile, l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/Beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

d) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;

Il pagamento della prestazione in caso di decesso avverrà entro trenta giorni dal ricevimento dell'ulteriore documentazione qui di seguito indicata:

- 2) Certificato medico attestante la causa del decesso ed eventualmente, nel solo caso in cui l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 65 anni al momento del decesso, il documento **"Relazione del medico curante"**. **La Società offre la possibilità di utilizzare un apposito modulo** disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica". 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**;
- 3) in caso di coincidenza fra Contraente ed Assicurato:
 - in caso di esistenza di testamento: atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, che riporta gli estremi di pubblicazione del testamento, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica e di agire**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
 - in caso di mancanza di testamento: dichiarazione sostitutiva o atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, indicando la mancanza di **testamento** specificando quali siano gli eredi legittimi, loro età e la loro capacità giuridica e di agire.
- 4) fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;
- 5) qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- 6) richiesta liquidazione sinistro, utilizzando eventualmente ma non necessariamente il modulo dedicato predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC) sulle quali effettuare il pagamento. La predetta richiesta deve essere inviata in originale.
- 7) dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;
- 8) 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.

e) 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.

57.3. Tutte le richieste di cui all'articolo 57.2. devono essere spedite con le modalità indicate al seguente indirizzo:

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

Art. 58 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

- 58.1. **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 dagli art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

1. Chi è il Titolare del Trattamento?

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

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

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

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

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

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

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

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

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

3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO

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

Sì - Darta otterrà il consenso espresso del Soggetto Interessato.

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

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

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

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

Darta otterrà dati personali dal Soggetto Interessato e/o dalle seguenti organizzazioni e persone fisiche: società appartenenti alla catena distributiva, medici, staff infermieristico ed ospedaliero, altre istituzioni mediche, case di cura, fondi assicurativi sanitari pubblici, associazioni professionali ed autorità pubbliche.

In relazione a tutte le suddette finalità i dati personali saranno trattati manualmente od utilizzando mezzi elettronici adeguati per la conservazione, salvaguardia e comunicazione di tali dati. A tal proposito, tutte le misure di sicurezza necessarie saranno prese per garantire che ci sia un livello di protezione sufficiente da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale dei dati.

A tal fine, l'accesso ai database di Darta e ai registri sarà limitato: i) ai dipendenti di Darta espressamente individuati e autorizzati al trattamento; ii) a soggetti esterni alla organizzazione del Titolare del Trattamento facenti parte della catena assicurativa o a società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi come titolari autonomi o come responsabili esterni del trattamento.

5. Chi avrà accesso ai Dati?

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di autonomi titolari del trattamento: autorità pubbliche ed organizzazioni, altri assicuratori coassicuratori e riassicuratori, consorzi e associazioni di categoria, broker assicurativi, banche, stock brokers e società di gestione patrimoniale.

Per le finalità indicate ai paragrafi 3.A, 3.B, 3.C e 3.E della presente Informativa Privacy, i Dati del Soggetto Interessato possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento, appositamente nominati ai sensi dell'art. 28 GDPR, secondo le nostre istruzioni: Società del gruppo Allianz, soggetti appartenenti alla cosiddetta "catena assicurativa"; consulenti tecnici ed altri soggetti che forniscono servizi ausiliari per conto di Darta, quali, per esempio, consulenti legali, esperti e medici, agenzie di regolamento, società di servizi a cui siano affidate la gestione e/o la liquidazione dei sinistri, consulenti di assistenza legale e centri di assistenza; cliniche convenzionate, società di archiviazione dati o providers di servizi IT; società di recapito posta, società di revisione e consulenti; società di informazione commerciale per l'analisi dei rischi finanziari; agenzie di controllo frodi; agenzie di recupero crediti.

Per le finalità di cui al paragrafo 3.D della presente Informativa Privacy, dati del Contraente possono essere comunicati anche ai seguenti soggetti che agiscono nella qualità di responsabili del trattamento secondo le istruzioni di Darta: Fornitori di servizi di pubblicità che inviano comunicazioni di marketing nel rispetto della normativa locale ed in conformità alle preferenze espresse dal Contraente.

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

6. Dove saranno trattati i Dati?

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

Ogni volta che Darta trasferisce dati personali per il trattamento effettuato fuori dalla EEA da un'altra società del Gruppo Allianz, lo farà sulla base delle norme societarie approvate e vincolanti di Allianz, conosciute come Allianz Privacy Standard (Allianz BCR), che prevedono una protezione adeguata dei dati personali e sono vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Le Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme sono accessibili 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 (dieci) 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 propri dati personali, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, per il suo uso personale o per la trasmissione ad un altro titolare del trattamento (ad es. un altro assicuratore) (c.d. "portabilità");
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo (ai sensi dell'art. 77 del GDPR) ove ne sussistano i presupposti, nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

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

9. Come può essere contattata Darta?

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

Data Protection Officer
c/o Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road Blackrock
Dublin Ireland
Numero: 00353 12422300
e-mail: dataprivacy@allianzdarta.ie

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

La presente Informativa Privacy è stata aggiornata in data 16/02/2026.

Glossario

Data ultimo aggiornamento: febbraio 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.

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 investita dalla Società di assicurazione in fondi interni. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Central Bank of Ireland

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

Cessione, pegno e vincolo

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

Commissioni di gestione

Compensi pagati alla Società (Fondi interni) o alla Società di Gestione (Fondi esterni) mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo per remunerare l'attività di gestione in senso stretto.

Commissioni di incentivo (o di performance)

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

Comunicazione in caso di perdite

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

Conclusione del contratto

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

Condizioni di assicurazione

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

Consob

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

Contraente/Tu

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

Contratto

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

Controvalore del Contratto

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

Conversione (c.d. Switch)

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

Copertura assicurativa caso morte

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

Copertura Smart Protection

È una copertura offerta automaticamente purché l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 60 anni (età assicurativa)

Copertura Smart Protection Aggiuntiva

È una copertura che può essere attivata una sola volta per il medesimo Assicurato al momento della sottoscrizione del Contratto e purché l'Assicurato abbia un'età compresa tra i 60 anni e gli 85 anni (età assicurativa).

Costi di caricamento

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

Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni/ETF

Commissione di gestione annua sui Fondi esterni/ETF per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio calcolata giornalmente e prelevata mensilmente tramite disinvestimento delle quote.

Costi di switch

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

Data di decorrenza

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

Data di investimento

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

DIP

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

Documento unico di rendicontazione

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

Durata del Contratto

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

Età Assicurativa

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

ETF

ETF è l'acronimo di exchange traded fund, cioè fondo scambiato in borsa. Gli ETF sono forme di investimento collettivo del risparmio simili ai fondi di investimento le cui quote, a differenza dei fondi, sono negoziate in mercati regolamentati (borsa), dove si possono acquistare e vendere.

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.

Fondo esterno

Fondo di investimento, non costituito dalla Compagnia, 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/Fondo esterno o ETF 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.

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.

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).

Modulo di Proposta/Proposta

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

OICR

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

Orizzonte temporale di investimento consigliato

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

Premio aggiuntivo

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

Premio delle coperture assicurative

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

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 avviene nella forma del Premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, ti viene 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, esterni o ETF – 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. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo. Quando si sottoscrive un fondo/ETF 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 (esclusi gli oneri del Contratto se previsti).

Regolamento del fondo

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

Rendimento

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

Revoca della Proposta

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

Riscatto

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

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.

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 di cambio

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

Rischio di credito (o di controparte)

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

Rischio di interesse

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

Rischio di mercato

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

Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Set informativo

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

Società

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

Sostituto d'imposta

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

Spese di emissione

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

Switch a richiesta

La tua facoltà di effettuare disinvestimenti di quote da uno o più Fondo/i o ETF e il contestuale reinvestimento in un altro o più Fondo/i o ETF, e sia trascorso un mese dalla Data di decorrenza.

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/Fondo esterno o ETF, 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/Fondo esterno, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno/Fondo esterno o ETF (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

ALLIANZ FAMILY WEALTH

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice Prodotto UWLS01)

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 interno collegato al prodotto.

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

Gruppo ALLIANZ

ALLIANZ Family Wealth

CONTRAENTE (PERSONA FISICA - PERSONA GIURIDICA O ENTE)

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____ PARTITA IVA _____
 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ ☐ M ☐ F _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV _____ STATO DI NASCITA _____
 INDIRIZZO DI RESIDENZA²/DELLA SEDE LEGALE² N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE _____ PROV _____
 STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE _____ TIPO DOCUMENTO³ _____ N. DOCUMENTO _____ RILASCIATO DA _____ IN DATA _____

ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME _____ CODICE FISCALE _____
 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ ☐ M ☐ F _____ COMUNE DI NASCITA _____ PROV _____ STATO DI NASCITA _____
 INDIRIZZO DI RESIDENZA _____ N. _____ CAP _____ COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ STATO _____
 Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)
 Se Legame "Altro" (cod. 21) dettagliare la relazione: _____

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA⁴ n.1

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

COGNOME E NOME _____ CODICE FISCALE _____
 TIPO DOCUMENTO³ _____ N. DOCUMENTO _____
 RILASCIATO DA _____ IN DATA _____

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA⁴ n.2

(in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME _____ CODICE FISCALE _____
 TIPO DOCUMENTO³ _____ N. DOCUMENTO _____
 RILASCIATO DA _____ IN DATA _____

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

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA _____ N. _____ CAP _____ COMUNE DI CORRISPONDENZA _____ PROV _____
 STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO _____ (specificare)

ALTRI RECAPITI (per le comunicazioni da parte della Società)

NUMERO DI TELEFONO _____ INDIRIZZO E-MAIL _____

BENEFICIARI in caso di morte dell'Assicurato (è possibile indicare ulteriori Beneficiari su un allegato)

Indicare i Beneficiari nominativamente oppure sceglierli tra quelli richiamati in legenda indicando la lettera corrispondente⁵: ☐

1° Beneficiario⁶ _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE _____ PARTITA IVA _____
 DATA DI NASCITA _____ SESSO¹ ☐ M ☐ F _____ COMUNE DI NASCITA _____ INDIRIZZO E-MAIL _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____
 N. _____ CAP _____ INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____ PROV. _____ STATO DI RESIDENZA _____

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

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

☐ È una persona politicamente esposta⁷ (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 effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

- Codice tipologia PEP: _____ (Legenda - tabella C)

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

2° Beneficiario⁶ _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____			CODICE FISCALE _____	PARTITA IVA _____
_____ _____ _____ _____ _____ _____	☐ M ☐ F	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA _____		SESSO ¹ _____	COMUNE DI NASCITA _____	INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____
N. _____	CAP _____	COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____	PROV. _____	STATO DI RESIDENZA _____

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

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

☐ È una persona politicamente esposta⁷ (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 effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

- Codice tipologia PEP: _____ (Legenda - tabella C)

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

3° Beneficiario⁶ _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____			CODICE FISCALE _____	PARTITA IVA _____
_____ _____ _____ _____ _____ _____	☐ M ☐ F	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA _____		SESSO ¹ _____	COMUNE DI NASCITA _____	INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____
N. _____	CAP _____	COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____	PROV. _____	STATO DI RESIDENZA _____

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

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

☐ È una persona politicamente esposta⁷ (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 effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

- Codice tipologia PEP: _____ (Legenda - tabella C)

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

4° Beneficiario⁶ _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____			CODICE FISCALE _____	PARTITA IVA _____
_____ _____ _____ _____ _____ _____	☐ M ☐ F	_____	_____	_____
DATA DI NASCITA _____		SESSO ¹ _____	COMUNE DI NASCITA _____	INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____
N. _____	CAP _____	COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE _____	PROV. _____	STATO DI RESIDENZA _____

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

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

☐ È una persona politicamente esposta⁷ (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 effettivo⁸ è PEP)

Se è PEP indicare: - Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____

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

- Codice tipologia PEP: _____ (Legenda - tabella C)

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

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

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

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE _____

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE BANCA _____

INTESTATARIO C/C

[illegible]

IBAN

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)

PREMIO UNICO LORDO

PREMIO UNICO LORDO VERSATO (importo minimo Euro 5.000.000)

FONDI INTERNI, ESTERNI O ETF/ETC E RIPARTIZIONE % DEL PREMIO UNICO LORDO

(è possibile indicare uno o più Fondi)

[illegible]

Totale	100%
--------	------

OPZIONE SMART PROTECTION (solo nel caso in cui l'Assicurato abbia un'età superiore ai 60 anni)

☐ Il Contraente dichiara di voler aderire all'Opzione Smart Protection*

(*) *Nota Bene:* qualora il Contraente decidesse di non aderire all'opzione Smart Protection, l'opzione non sarà più possibile attivarla.

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- dichiara di essere stato informato che Allianz Family Wealth è un prodotto di tipo complesso;
- dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Allianz Family Wealth edizione febbraio 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 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 veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.

L'Assicurato:

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- dichiara di godere di buona salute;
- dichiara, ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, di essere a conoscenza del fatto che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti, rese dallo stesso circa il proprio stato di salute possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico;
- 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 a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati ad ottenere informazioni 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. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1, 11.2]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art. 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art. 20 E' previsto il versamento di un Premio minimo? [20.1]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico iniziale? [21.2]; Art. 22 Come viene investito il Premio unico iniziale? [22.1]; Art. 23 Posso versare Premi aggiuntivi? [23.1, 23.2]; Art. 24 Come vengono investiti i Premi aggiuntivi? [24.1]; Art. 26 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? [26.1, 26.2, 26.3, 26.4, 26.5]; Art. 28 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [28.3, 28.4]; Art. 29 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [29.1, 29.2, 29.4]; Art. 31 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [31.2, 31.3, 31.4]; Art. 32 Sono previste garanzie? [32.1]; Art. 33 Che cosa è la copertura Smart Protection e Smart Protection Aggiuntiva? [33.2, 33.3, 33.4, 33.5]; Art. 34 Quali sono i Premi dovuti per la copertura Smart Protection aggiuntiva? [34.1, 34.2, 34.3]; Art. 35 Quando termina la copertura Smart Protection e Smart Protection aggiuntiva? [35.1, 35.2]; Art. 36 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [36.1, 36.2, 36.3]; Art. 37 Quali sono i Costi del contratto? [37.1, 37.2, 37.3]; Art. 39 Come avviene l'investimento in ETF e/o ETC? [39.1]; Art. 40 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [40.2, 40.4, 40.5, 40.6]; Art. 41 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [41.1, 41.2]; Art. 44 La Società può apportare modifiche al contratto? [44.1]; Art. 45 La Società può modificare il Regolamento dei Fondi interni? [45.1, 45.3]; Art. 50 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [50.1]; Art. 51 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [51.1]; Art. 54 Con quale modalità la Società invia le comunicazioni? [54.1, 54.2]; Art. 55 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [55.1, 55.2]; Art. 56 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [56.1, 56.2, 56.3, 56.4]; Art. 57 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [57.1, 57.2].

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 FISCALI⁹

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

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

	Titolare Effettivo	Titolare Effettivo
Nome e Cognome:	_____	_____
Data di Nascita:	_____	_____
Codice Fiscale:	_____	_____
Indirizzo di Residenza:	_____	_____
Rapporto tra Contraente e T. E.:	_____	_____

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")¹⁰

· Paese: _____ TIN: _____

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

· Paese: _____ TIN: _____

· Paese: _____ TIN: _____

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

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

Dichiarazione finale

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

LUOGO 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 Personali Sensibili (inclusi i dati relativi alla Salute)

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

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

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

Marketing e Comunicazioni Promozionali

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

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

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

Comunicazione Elettronica

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

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

Le preferenze espresse sopra possono essere modificate in qualsiasi momento 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/a nei Fondi Interni e/o Fondi Esterni e/o ETF di destinazione del Premio. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.

Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

Revoca della Proposta

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

A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 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 **somma pari al Premio, 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; e
- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza

ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio per la Prestazione in caso di decesso relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto. Può inoltre essere sottratta l'eventuale parte dei **Costi annui di gestione per l'attività di Salvaguardia e Monitoraggio dei Fondi esterni** maturata e non ancora prelevata dal Contratto.

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 i non residenti, destinato a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti nei Paesi partecipanti. L'Irlanda, insieme ad oltre 90 giurisdizioni, si è impegnata al reciproco scambio di informazioni ai sensi del CRS, approvato dall'Organizzazione per la Coordinazione e Sviluppo Economico (OCSE) il 15 luglio 2014, al fine di garantire la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annua in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche non residenti. Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con le Sezioni 891F e 891G (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997. Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devono dichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue norme per la definizione di residenza fiscale, per cui, per qualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale o all'Autorità fiscale locale.

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

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

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

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

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

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a	19	Rapporti professionali cliente
03	Legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	16	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	17			
		11	Nipote (di nonno/a)				
		12	Nipote (di zio/a)				

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 Altro: 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	15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale 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		
10	Assessore regionale 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 dagli art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite la rete di intermediari), perché sono raccolti e a chi verranno divulgati o comunicati.

Si prega di leggere attentamente quanto sotto riportato.

1. Chi è il Titolare del Trattamento?

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

2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

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

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

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

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

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

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

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

3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO

Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	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. Le Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme sono accessibili 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 (dieci) 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 propri dati personali, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, per il suo uso personale o per la trasmissione ad un altro titolare del trattamento (ad es. un altro assicuratore) (c.d. "portabilità");
- Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo (ai sensi dell'art. 77 del GDPR) ove ne sussistano i presupposti, nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

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

9. Come può essere contattata Darta?

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

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

Numero: 00353 12422300
e-mail: dataprivacy@allianzdarta.ie

10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?

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

La presente Informativa Privacy è stata aggiornata in data 15/02/2026.

INFORMAZIONI RELATIVE AL SINISTRO

Data di decesso dell'Assicurato:

Causa del decesso (fornire una descrizione sintetica): _____

DOCUMENTI ALLEGATI (vedere Allegato 1)

- ☐ Certificato di morte dell'Assicurato, rilasciato in originale
- ☐ Certificato medico attestante la causa del decesso
- ☐ Atto di notorietà redatto da un Notaio o in Tribunale
- ☐ Copia autenticata del testamento
- ☐ Fotocopia fronte-retro di un valido documento di identità dei Beneficiari con firma leggibile
- ☐ Decreto del giudice tutelare

Allegare i documenti richiesti dall'Allegato 1.

SOTTOSCRIZIONI

■ dichiaro di ☐ **non incassare** ☐ **incassare**

l'importo di mia spettanza nell'ambito di attività d'impresa (barrare una sola casella)

■ mi assumo tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci

FIRMA DEL BENEFICIARIO/RAPPRESENTANTE LEGALE
che conferma di aver preso visione dell'Informativa sulla privacy

FIRMA VINCOLATARIO O DEL CREDITORE PIGNORATIZIO
per assenso al pagamento (se necessario)

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto _____ cod. _____

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

LUOGO E DATA

FIRMA DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Modulo di richiesta liquidazione sinistro

ALLEGATO 1 - DOCUMENTI RICHIESTI DALLA SOCIETÀ

Documentazione necessaria:

- **certificato di morte dell'Assicurato in originale**, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- **certificato medico attestante la causa** del decesso;
- il documento "Relazione del medico curante" (disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica") **solamente**:
 - per gli Assicurati delle polizze Challenge Pro, Challenge Private e Wezy che abbiano un'età inferiore ai 75 anni al momento del decesso;
 - per gli Assicurati delle polizze Personal Way che abbiano attiva l'opzione "Con Protezione Smart" al momento del decesso.

Resta inteso che la prestazione assicurativa non è subordinata alla produzione di tale relazione qualora il reperimento della stessa sia eccessivamente oneroso per il Beneficiario;

- dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche dalla quale risulti se il Contraente ha lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire. In particolare è richiesto:
 - in caso di esistenza di testamento, la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà dovrà riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica. Dovrà inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
 - in caso di mancanza di testamento deve essere indicato che il Contraente è deceduto senza lasciare testamento specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.
- fotocopia fronte-retro di un **documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile**;
- qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;
- **richiesta di liquidazione sinistro**, utilizzando eventualmente il presente modulo ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute nel suddetto modulo, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC e/o numero conto deposito titoli) sulle quali effettuare il pagamento. La predetta richiesta dovrà essere inviata in originale a:
Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND;
- Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e il Contraente;
- Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

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

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a	19	Rapporti professionali cliente
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	09	Cognato/cognata	16	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta
05	Figlio/a	10	Suocero/suocera	17			
		11	Nipote (di nonno/a)				
		12	Nipote (di zio/a)				

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

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

Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero	21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero	26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regione, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero		
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale		
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

