Allianz
Darta Saving

CHALLENGE PRO

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked (Codice Prodotto USL4S03)

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

Data di redazione: ottobre 2026

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Challenge Pro - versione Capital

Allianz

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

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

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 19.05.2026.

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

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

OBIETTIVI Challenge Pro è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, monetario, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili. Ciò consente di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.
In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 75 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati. Alla parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000 euro non si applica lo 0,25% del premio della maggiorazione caso morte.
Il premio è previsto fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato.
Il valore delle prestazione 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 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



Rischio più basso **Rischio più alto**

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè 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 2 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 8 ANNI
Costi totali	da 275 € a 624 €	da 445 € a 14.834 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,8 % a 6,2 %	da 0,6 % a 4,1 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,8 % o 29,7 % prima dei costi e al -3,9 % o 26,4 % al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 ANNI
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.	da 0,2 % a 0,3 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,01 % a 0,07 %
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 0,3 % a 3,7 %
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: 8 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 8 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.
è possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di € 50,00.
La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito al Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Premio versato maggiorato o diminuito della differenza tra il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso" e il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza diminuito della parte di Premio della Copertura Assicurativa.

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 esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
Per maggiori informazioni potete consultare il nostro sito alla sezione Reclami.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 13 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 22/05/2026.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Challenge Pro - versione Plan

Allianz

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

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

Consob è responsabile della vigilanza di Allianz Darta Saving in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 19.05.2026.

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

COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

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

OBIETTIVI Challenge Pro è caratterizzato dall'investimento di un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 € in quote di uno o più Fondi interni dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).
Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, monetario, obbligazionario ed azionario liberamente selezionabili. Ciò consente di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio-rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Al momento della sottoscrizione è previsto il pagamento di un'annualità aggiuntiva. 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 75 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 76 a 85 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto; oltre 85 anni maggiorazione pari a 0,10% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati. Alla parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000 euro non si applica lo 0,25% del premio della maggiorazione caso morte.
Il premio è previsto fino al compimento del 76° anno di età dell'Assicurato.
Il valore delle prestazione 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 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 presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio aiuta a valutare i rischi del prodotto e a compararli con quelli di altri prodotti. Esso prende in considerazione la possibilità di incorrere in possibili perdite, e riflette differenti fattori che determinano il rendimento dell'investimento, in particolare quanto si può perdere per le fluttuazioni del suo valore o perchè la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.
Il prodotto offre una gamma di proposte di investimento il cui grado di rischio varia da un livello 1 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa a 6 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio alta. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello molto basso al livello alto e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").
Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

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

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

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

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

QUALI SONO I COSTI?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO I costi da sostenere dipendono dalla proposta di investimento selezionata. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie.
La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 12 ANNI
Costi totali	da 178 € a 227 €	da 313 € a 1.991 €	da 560 € a 14.813 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 17,8 % a 22,7 %	da 1,5 % a 5,2 % ogni anno	da 0,7 % a 4,3 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,8 % o 24,5 % prima dei costi e al -4,2 % o 20,9 % al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato.

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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 12 ANNI
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	da 0,4 % a 0,6 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	da 0,01 % a 0,07 %
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 0,3 % a 3,7 %
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: 12 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 12 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.
è possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di € 50,00.
La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito al Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Premio versato maggiorato o diminuito della differenza tra il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso" e il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza diminuito della parte di Premio della Copertura Assicurativa.

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 esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it.
Per maggiori informazioni potete consultare il nostro sito alla sezione Reclami.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

La performance passata degli ultimi 17 anni è pubblicata sul sito internet www.allianzdarta.ie.
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 22/05/2026.

Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Allianz

Allianz
Darta Saving

Prodotto: Challenge Pro

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di aggiornamento: 28/10/2026

Il presente DIP aggiuntivo IBIP pubblicato 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 di Allianz Darta Saving, appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A. (nel seguito la "Società"); Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland, recapito telefonico.: +353 1 242 2300, sito internet: www.allianzdarta.ie, 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 2025, il patrimonio netto è pari a 56 milioni di euro e il risultato economico del periodo è pari a 114,4 milioni di euro.
Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società è pari al 163%. Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.allianzdarta.ie.

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

Prodotto

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

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

Le coperture assicurative in caso di sopravvivenza e in caso di decesso sono descritte nel KID. In aggiunta, il prodotto prevede un'ulteriore copertura denominata "**Smart Protection**" che viene offerta automaticamente purché 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 85 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 interni per reinvestire il relativo Controvalore in un altro o più Fondi interni collegati al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria.

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

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

È possibile consultare il Regolamento di gestione dei fondi interni 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 ai **90 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 idroscì, 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.

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio unico e Premi aggiuntivi** Il Premio unico iniziale e il singolo Premio aggiuntivo devono ammontare ad un importo minimo pari rispettivamente a 10.000 euro e 2.500 euro, pagabile esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società. **Premi Ricorrenti** Annualità aggiuntiva: corrispondente all'importo dei Premi Ricorrenti dovuti in un anno, pagabile esclusivamente mediante bonifico bancario. Piano di Premi ricorrenti: L'importo minimo è pari a 1.200 euro annui pagabili esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.. Il Contratto offre la possibilità di frazionamento in rate mensili, trimestrali, semestrali o annue. **Premio copertura caso morte** Il premio per la copertura assicurativa caso morte è pari allo 0,25% dei Premi Netti versati fino a 500.000 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 per l'esercizio delle opzioni

- Costo di switch

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

- "Plan for you"

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

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

Costi di intermediazione
La percentuale percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 60,0%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Tassazione dei Premi I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta. Imposta di bollo Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni. Tassazione delle somme corrisposte 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.

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	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,

dell'oblio oncologico per le imprese	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.

CHALLENGE PRO

Challenge Pro è un contratto di investimento assicurativo di Allianz Darta Saving.
Allianz Darta Saving è il nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac.

Challenge Pro è un Contratto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.
Il Contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un Premio unico minimo di 10.000 €) che nella versione PLAN (con un Premio ricorrente annuo minimo di 1.200 €) o combinata CAPITAL&PLAN e prevede l'investimento in quote di uno o più Fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal Contratto. Esso prevede inoltre la possibilità di attivare 6 diverse opzioni. È inoltre possibile versare dei Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 €.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento, pur non garantendo la restituzione del capitale investito. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, bilanciato, monetario, obbligazionario e azionario liberamente selezionabili, consentendo di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio – rendimento. Alcuni dei Fondi interni promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 o 9 del Regolamento SFDR (Regolamento (UE) 2019/2088) per il cui dettaglio si rinvia alle singole informative. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei Premi versati.

Il prodotto prevede una copertura caso morte automatica (Smart Protection) per gli Assicurati che non abbiano compiuto 60 anni al momento della sottoscrizione della Proposta e la possibilità di attivare la copertura Smart Protection aggiuntiva per gli Assicurati che abbiano superato tale limite di età. Il Contratto prevede inoltre limitazioni per l'operatività e l'attivazione di tali coperture nonché limitazioni ed esclusioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. Ti invitiamo, pertanto, a leggere la documentazione contrattuale e precontrattuale.

Il Contratto si presenta nella forma delle domande e delle risposte, al fine di agevolare la lettura e comprensione del testo. 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.

28/10/2026

Premessa

Le tematiche relative alla sostenibilità hanno assunto nel corso degli ultimi decenni un'importanza crescente nell'ambito della regolamentazione finanziaria e della disciplina dei mercati e degli intermediari.

In tale contesto, viene in rilievo il programma legislativo europeo elaborato con l'intento di operare una transizione verso un sistema economico-finanziario più sostenibile e resiliente. Tale intervento legislativo ha condotto, tra gli altri, all'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Il Regolamento (UE) 2019/2088 contiene, tra l'altro, norme sulla trasparenza per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali degli investimenti nonché relativamente ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti offerti.

Con la presente informativa **Allianz Darta Saving, nome commerciale di Darta Saving Life Assurance dac** (Darta) intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

Informativa ai sensi dell'articolo 6 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)

Si applica ai seguenti Fondi Interni collegati al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Challenge Pro.** I seguenti fondi interni non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
ALLIANZGI Best Equity	n.d.
PIMCO Target Portfolio 2026-2028	n.d.
ALLIANZGI Emerging Bond	n.d.
ALLIANZGI Financial Credit 2030	n.d.
ALLIANZGI Geopolitical Fund	n.d.
ALLIANZGI ROC	LU2332228365
ALLIANZGI Stone	n.d.
MKT ALLIANZGI Gold	n.d.
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	LU1961092001
MKT PIMCO US Equity	IE0002459539
OPEN TEAM	n.d.
OPEN TEAM Emerging Markets	n.d.
OPEN TEAM Equity	n.d.
PIMCO Target Portfolio 2026-2031	n.d.
PIMCO Real Asset Growth	IE0009L4EBZ6
PIMCO Obbligazionario Prudente	IE00B3R3XF82
PIMCO Strategic Income	IE00BG800W59
PIMCO USD Short Term	IE00BMTRWY37
Rendimento ITA 35 Smart Equity	n.d.
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	n.d.
T&GO GS Money Market YEN	IE00B1VR4Y86
T&GO MORGAN STANLEY Way to Best of	n.a.
T&GO OPEN TEAM US Dollar	n.d.
TEAM KAIROS	n.d.
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	n.d.

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
TEAM AMUNDI	n.d.
TEAM BLACKROCK	n.d.
TEAM CARMIGNAC	n.d.
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	n.d.
TEAM FIDELITY	n.d.
TEAM GOLDMAN SACHS	n.d.
TEAM INVESCO	n.d.
TEAM JANUS HENDERSON	n.d.
TEAM JP MORGAN AM	n.d.
TEAM M&G	n.d.
TEAM MORGAN STANLEY	n.d.
TEAM PICTET	n.d.
TEAM SCHRODERS	n.d.
TEAM TEMPLETON	n.d.
TEAM UBS	n.d.
TEAM VONTOBEL	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Commodities	LU2545180262
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	LU0685229519
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth USD	LU1867685742
XCLASSIC ALLIANZGI MetalMining	LU2488821740
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	LU2729282587
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	LU0433182176
XCLASSIC ANIMA High Pot Europe	IE0032464921
XCLASSIC BGF China Bond	LU2112292094
XCLASSIC BGF Natural Resources	LU0612325679
XCLASSIC BGF World Gold	LU0368236070
XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income	LU1791805960
XCLASSIC CAPITAL IncomeBuilder	LU1820811914
XCLASSIC CAPITAL New World	LU1481181086
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	LU1623762843
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	LU1529955392
XCLASSIC FIDELITY Absolute Return Glb Equity	LU2834349230
XCLASSIC FIDELITY FAST Global	LU3102026658
XCLASSIC FIDELITY Global Industrials	LU2822569674
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	LU1162222134
XCLASSIC HSBC India Fixed Inc	LU1698195218
XCLASSIC HSBC World Selection	LU0931136591
XCLASSIC INVESTITORI America	IT0003160204
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	IT0005027039

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC INVESTITORI Tailor Credit	n.d.
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	IT0003160139
XCLASSIC JH Us Forty	IE0009532122
XCLASSIC M&G Episode Macro	LU1797816540
XCLASSIC M&G Float Rate HY Hdg	LU1797812986
XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	LU1866903385
XCLASSIC M&G Global Maxima	LU2065169414
XCLASSIC MAN Trend Alternative	LU0428380124
XCLASSIC MS GBaR	LU0706093803
XCLASSIC MS Glb Defensive Eq	LU2536247286
XCLASSIC PIMCO Asia HY Bond	IE00BKT1DL55
XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	IE00B639QZ24
XCLASSIC PIMCO Commodity RR	IE00B5BJ5943
XCLASSIC PIMCO Credit Opportunities Bond	IE00B6W1GF96
XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities	IE000H7HGZN7
XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities USD	IE0005CDTO41
XCLASSIC PIMCO Diversified Income Duration Hedged	IE00B3W9BG81
XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	IE00B1JC0H05
XCLASSIC PIMCO Diversified USD	IE00B0C18065
XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	IE000W6JKAT8
XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	IE00BHHLPK96
XCLASSIC PIMCO Eur Long Durat	IE00B0MQV914
XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	IE0032876397
XCLASSIC PIMCO Global Bond	IE0032875985
XCLASSIC ANIMA Italian Bond	IE00BZBXFS58
XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	IE00B2R34Y72
XCLASSIC PIMCO Income	IE00B80G9288
XCLASSIC PIMCO Income USD	IE00B87KCF77
XCLASSIC PIMCO Mortage Opportunities	IE00BYZNBH50
XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	IE00B7W3YB45
XCLASSIC PIMCO Total Return	IE0033989843
XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	IE0002460867
XCLASSIC R-co Gold Mining	FR0007001581
XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	IE00B23Z8T07
XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	LU0968301142
XCLASSIC SCHRODER Inflation	LU0107768219
XCLASSIC SCHRODER ISF China A	LU1713307699

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC TEMPLETON Gulf Bond	LU1733274556
XCLASSIC UBS China Allocation	LU2095280298
XCLASSIC UBS Cmdty Index Plus	LU1970464571
XMULTI INVESTITORI 80 – 20	IT0005364135
XMULTI MAN AHL Target Risk	IE00BRJT7K50
XTREND BGF World Energy	LU0368235932
XTREND Megatrend	n.d.
XTREND PIMCO MLP Energy Infr	IE00BRS5SW33
XTREND THREADNEEDLE Semiconduc	LU0957808735
ALLIANZGI Best Equity	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2031	n.d.
ALLIANZGI Emerging Bond	n.d.
ALLIANZGI Geopolitical Fund	n.d.
ALLIANZGI ROC	LU2332228365
ALLIANZGI Stone	n.d.
MKT ALLIANZGI Gold	n.d.
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	LU1961092001
MKT PIMCO US Equity	IE0002459539
OPEN TEAM	n.d.
OPEN TEAM Emerging Markets	n.d.
OPEN TEAM Equity	n.d.
PIMCO Bond Target Portfolio 2031	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2032	n.d.
PIMCO Target 2026–2029	n.d.
T&GO Pictet Azionario Protetto 85	LU3190850928
T&GO ANIMA Progressive Smart Equity	IT0005691263
PIMCO Protection 2031	LU3258431959
XCLASSIC FIDELITY FAST Global hdg	LU3246892908
XCLASSIC VONTOBEL Credit Opportunities Hdg	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Diversified Dividend	LU2958546264
XCLASSIC ABERDEEN Frontier Markets Bond Hdg	LU3239892220
MKT ALLIANZGI Best Styles Euroland	LU1794554805
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2028	n.d.
XTREND ALLIANZGI China Future Tech	LU2488821666
ALLIANZGI Best of Bonds	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2029	n.d.
XCLASSIC CANDRIAM Australia Select	LU0256781096
XCLASSIC INVESTITORI Europa	IT0003160170

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC MS Global Defensive Equity Hdg	LU2536247013
XCLASSIC ODDO BHF Global Navigator	LU3103551787
PIMCO Target Portfolio 2026-2030	n.d.
PIMCO Euro Strategic Credit	n.d.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Challenge Pro** 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 DMAS SRI 15	LU1327551674	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI DMAS SRI 30	LU2799046219	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
ALLIANZGI DMAS SRI 50	LU2462157400	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI DMAS SRI 75	LU2093606593	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Multi 20	IT0003081509	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Multi 50	IT0003081525	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Multi 90	IT0003081574	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Tesoreria	LU1278851099	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Tesoreria USD	LU2754996176	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Emerging Markets Equity SRI	LU2034159157	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Euro Bond	LU2016772118	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Euro Credit SRI	LU1136108757	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Europe Equity SRI	LU2025541991	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Global Bond	LU2777439493	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	LU1366192414	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Global Equity	LU2437558831	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI Global Equity Hdg	LU2201879181	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI US Equity	LU2777439220	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI US Equity Hdg	LU0982019803	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
MKT ALLIANZGI US Small Cap Equity	LU3027984866	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO Euro Short Term	IE00B0XJBQ64	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO UBS Money Market CHF	LU0395198954	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO VONTOBEL GIGA	LU3032019807	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO M&G Step into Dividend	LU3103603844	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	IE00BF4RFT52	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
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	IE00B81TMV64	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	IE00BWY56Y06	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	IE00BCZNWT08	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	IE00BYT35D51	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	LU1106426361	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Bond 1-3y	LU1293640337	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI China A Opp	LU2282082309	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	LU0709024276	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	LU0920782991	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	LU1442232507	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Innovation4Europe	FR001400MA57	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	LU1992126646	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	LU0329444938	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	LU0613076487	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	LU1883315993	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	LU1883334861	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	LU1880400046	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	LU2002723158	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ANIMA Megatrend People	IE000AAPC434	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	LU1822773989	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	LU2098887776	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BGF World Financials	LU2032644028	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BNY Glb Real Return	IE00B70B9H10	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
XCLASSIC BNY Global Equity Income	IE00B90JKR63	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BNY Global Infrastructure Income	IE00BZ17C310	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BNY L-T Glb Equity	IE00B90PV268	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	IE00B8VF8274	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BSF Syst World Equity	LU2701018520	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BW Global Optimizer	IE00B7VSG479	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Glb HY	LU0891839952	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	LU2228893918	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	LU0817815839	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	LU1295554833	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CAPITAL Investment Company of America	LU1378997107	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	LU2420653367	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Em Debt	LU2277146382	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	LU0992627611	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	LU0992631217	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	LU2420651825	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	LU1744630424	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	LU1728553857	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Europe Growth	LU0870552998	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Eurose	LU2378320191	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Global New World	LU2194926346	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA SRI NordenEurope	LU1490784953	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Strategic Resources	LU2707622390	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
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	LU0497418391	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali	IT0001080446	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON Euro Bond	LU0278427041	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON Top Europe Eq	LU1393924268	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	LU3103531326	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	LU2458293888	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC FIDELITY World	LU1322386266	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO PICTET Smart Road to Megatrend	LU2954909342	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	LU3103531169	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC FRANKLIN India	LU0231205427	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Eurozone Eq Inc	LU0191250090	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	LU0280841296	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	LU1731866494	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Euro Credit	LU0555026250	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Glb Small Cap Eq	LU0328436547	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS India Equity	LU1242773882	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC HSBC Multi-Factor Equity	IE000MS9MKZ4	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	LU1451406505	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO Global Founders & Owners	LU1218204987	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO Global Income	LU2181881173	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO India Bond	LU1762221825	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	LU1981114652	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO UK Equity	LU2601037687	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
XCLASSIC JH Balanced	IE00B2B36V48	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Balanced USD	IE0009515622	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Euro CorporateBond	LU0451950587	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Euro High Yield	LU0828818087	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Global Smaller Companies	LU1984712676	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Pan Europ Property	LU0196034317	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Pan European	LU0113993041	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Asia Growth	LU2199721130	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM China A-Share Opp	LU2054627679	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	LU1814671423	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	LU2040191186	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Bond Opp	LU1727353556	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Dividend	LU2607066839	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Focus	LU1814672314	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Income	LU1814672587	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Total Em Income	LU2655986920	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM US Select Equity Plus	LU1727359249	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS Bond Plus	LU1615666085	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS European LS	LU1615667307	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS Financ Income	LU1559732182	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS Italia	LU1615666911	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC M&G Em Markets Bond	LU1797810345	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC M&G Optimal Income	LU1797814339	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
XCLASSIC M&G Sustainable Macro Flexible Credit	LU2415445670	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MAN Em Markets Equity	IE00BTC1NF90	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MAN Glb Convertibles	IE00B4Q68831	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MFS Blended Research European Equity	LU2553550745	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MFS Contrarian Capital	LU2864448142	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MFS Glb Intrinsic Val	LU1914600579	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	LU0712124089	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS Global Brands	LU0360483019	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS Global Brands USD	LU0360482987	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS Global Opportunity	LU1511517010	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS US Advantage	LU0360484686	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS US Value	LU2535287614	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	IE00BZ090894	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB Short Duration EM	IE00BDZRX185	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB US Small Cap	IE00B66ZT477	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	LU0602539354	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NORDEA Eur Cross Cred	LU0733672124	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC Nordea European Covered Bond	LU1915690835	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC Nordea European Equity	LU1706108732	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	LU0097890064	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ODDO Avenir Europe	FR0011603901	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ODDO Génération	FR0011605542	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ODDO US Equity Trend	LU1833929307	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
XCLASSIC ODDO Polaris Balanced	LU1849528077	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PICTET China LCurDebt	LU1164801158	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	LU0726357444	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PICTET MAGO	LU0941348897	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	IE00B6VHBN16	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	IE000707G223	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	IE00BDSTPS26	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Euro Bond	IE0004931386	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	IE00B3V8Y234	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Europ HY Bond	IE00BK9YL094	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	IE0033666466	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	IE00BYXVX196	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Low Duration RR	IE00BHZKQB61	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC R-co Conv Euro Credit	FR0011839901	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC R-co Valor Balanced	FR0013367299	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ROBECO EM Sustainable Equity	LU1140784502	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq	LU0233138477	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	LU0845699338	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER Eur Corp Bond	LU1078767826	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER Global Eq	LU0215106450	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	LU0959626887	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	LU1046235906	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODERS Glb Sustainable Growth	LU0557290854	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
XCLASSIC T. ROWE US All Cap Eq Opp	LU2542164962	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWE Euro Corp Bond	LU2615257982	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWE Glb Gov Bond	LU2659192434	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	LU2659192608	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWE PRICE GlbValue	LU2659192517	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	LU2630472574	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	LU2659192780	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC THREADNEEDLE CorpBond	LU2591118380	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	LU1433070429	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq	LU2656574600	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	LU0570871706	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	LU2300343543	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	LU0926439729	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	LU2967766705	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	LU0278093595	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC VONTOBEL Strat Income	LU1325141510	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XMULTI MFS Prudent Capital	LU1442550114	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	LU1442550205	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XMULTI R-coValor	FR0011847409	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Artificial	LU1548499802	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI CyberSecurity	LU2357305882	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Sustainable	LU1766616152	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Thematica	LU2106854214	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
XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	LU1746647814	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND AMUNDI CPR Hydrogen	LU2389406054	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	LU1989767766	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND BGF NextGeneration Tech	LU1917165075	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND BGF World Healthscience	LU1960219571	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND BGF World Technology	LU1722863211	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND BNY Blockchain Innov	IE00BHPRPV06	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND BNY Mobility	IE00BGCSBQ61	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CBI Infrastruct Value	IE00BD4GV785	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND Fidelity Technology	LU1642889601	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND GS Future Tech Leaders	LU2094235376	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND GS Global Millennials	LU1820776075	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND INVESCO Consumer Trends	LU2336017053	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND INVESCO Metaverso e AI	LU2527298793	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND INVESTITORI Longevity	IT0005395006	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND JH Biotechnology	LU1897414568	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND JH Glb Tech&Innovation	IE00B2B36Q94	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND JH Global LifeSciences	IE00B2B36G96	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND JPM Global Healthcare	LU2610165917	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND KAIROS Innovation Trends	LU2713321656	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND KAIROS Key	LU1615670277	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND M&G Glb Infrastructure	LU1665238009	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND NB 5G Connectivity	IE00BLLXGX96	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
XTREND NB Glb Eq Megatrends	IE00BFMHRK20	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND NB Space Economy	IE000KBH8HE5	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND NORDEA Gender Diversity	LU1939215403	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Megatrend	LU0386875149	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Megatrend hdg	LU0474969937	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Robotics	LU1279334053	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities	LU2749781550	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Consumer Trends	LU0717821077	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Fin Tech Eq	LU1700711150	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Global Stars Eq	LU1408525894	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND SCHRODER Climate Change	LU0302447452	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND SCHRODER Glb Disruption	LU1910165999	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND TEMPLETON Technology	LU0366762994	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND UBS Digital Health	LU1805531933	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND UBS Long Term Themes	LU1564462890	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND UBS Robotics Equity	LU2949330851	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND UBS Security Equity	LU2312155901	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JH Global Smaller Companies Hdg	LU3006523446	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Dividend Hdg	LU0973650160	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JPM Global Focus Hdg	LU1956949157	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus Hdg	LU2630472657	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq Hdg	LU0351545669	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO ALLIANZGI Step into Europe	LU3245608826	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
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Credit Alpha	LU2098774149	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MAN Global IG Opportunities Hdg	IE000VA5W9H0	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO Fidelity Dividend 50	LU3246893039	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO Nordea Smart Step	LU3250336495	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ABERDEEN Emer Mkts Income Equity	LU2763020786	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Global Allocation Opportunity	LU2743033446	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CPR Invest European Strategic Autonomy	LU2570611678	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BGF US Flexible Equity	LU0368235189	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CANDRIAM Multi asset Income	LU0982876632	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC THREADNEEDLE European Short Term HY	LU3010361080	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON HY Short Term Best Ideas	LU1652387967	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Big Data Global Eq Hdg	LU1759635029	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO Global Equity Income	LU2922753319	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC INVESCO Emerging Markets Equity	LU2553179388	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
T&GO INVESCO Step in Income Builder	LU3259313453	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC JSS TWELVE Sustainable Insurance Bond	LU1629313856	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS Made in Italy	LU1626536798	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC M&G European Strategic Value	LU1797811236	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MAN Financial Credit Opportunities	IE000FHZAP70	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MFS Global Infrastructure	LU2622116734	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MS Asia Equity	LU0360480692	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ODDO US Equity Trend	LU1833929307	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities	LU2749781550	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
XCLASSIC Nordea Dynamic Rates Opportunities	LU2643719888	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC RAIFFEISEN Global Income	AT0000A1JU66	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC RAIFFEISEN New infrastructure	AT0000A3L7N6	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ROBECO Dynamic Allocation	LU2776675923	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC R-co Blockchain Global Equity	FR0014008MB0	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC SCHRODER Dynamic Opportunities	LU2097342575	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC T.ROWE Capital Allocation	LU3318862466	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC UBS Global Convertible	LU0396332305	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC UBS US Growth Equity Hdg	LU1970533995	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC UBS European Value	LU2485553601	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC UBS Bond Euro High Yield	LU2094083099	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 **Challenge Pro** contiene, tra le possibili opzioni di investimento, i seguenti Fondi Interni, che hanno come obiettivo investimenti sostenibili.

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XCLASSIC ALGEBRIS Sustainable	IE000BTEMD26	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMBIENTA Sustainable Leaders	IE000EPB2AE1	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	IE000X89MD07	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC Carmignac Grandchild	LU2004385667	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Green Bond	LU2092390199	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
XTREND BGF Future of Transport	LU1917164698	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CANDRIAM Circular Econ	LU2109441332	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CANDRIAM OncologyImpact	LU1864482358	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Geo	LU0503631631	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PIMCO Climate Bond	IE00BLH0Z375	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Smart Energy Eq	LU2145462722	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND SCHRODER Energy Transit	LU2016063229	https://www.allianzdarta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND VONTOBEL CleanTech	LU0384405949	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.

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

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 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.

Condizioni di Assicurazione

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

SEZIONE II DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO 4
Art. 11 – Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? 4
Art. 12 – La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza? 4
Art. 13 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? 4
Art. 14 – In che modo posso chiedere il Riscatto? 5
Art. 15 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? 5
Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto? 5
Art. 17 – Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? 5
Art. 18 – Posso richiedere il trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? 5
Art. 19 – Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? 5

SEZIONE III PREMI E INVESTIMENTI 6
Art. 20 – Quali sono i Premi e quando devo pagare? 6
Art. 21 – Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL) 6
Art. 22 – Come viene investito il Premio unico? 6
Art. 23 – Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL) 6
Art. 24 – Come devo pagare l'Annualità aggiuntiva e i Premi ricorrenti? (versione PLAN e versione PLAN&CAPITAL) 7
Art. 25 – Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? 7
Art. 26 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? 8
Art. 27 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? 9
Art. 28 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti? 9
Art. 29 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN, CAPITAL e PLAN&CAPITAL) 9
Art. 30 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi? 9
Art. 31 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento? 9
Art. 32 – Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? 10
Art. 33 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote? 10
Art. 34 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? 15
Art. 35 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? 15

SEZIONE IV OPZIONI 15
Art. 36 – Quali sono le Opzioni previste dal Contratto? 15
Art. 37 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? 15
Art. 38 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? 16
Art. 39 – Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? 16
Art. 40 – Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? 17
Art. 41 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch" 17
Art. 42 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? 19
Art. 43 – Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"? 19
Art. 44 – Quando termina il Piano di Switch? 19

Art. 45 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? 20
Art. 46 – Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento? 20
Art. 47 – Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina? 20
Art. 48 – Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? 20
Art. 49 – Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? 20
Art. 50 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? 21
Art. 51 – Che cos'è il Valore di riferimento? 26
Art. 52 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? 26
Art. 53 – Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"? 26
Art. 54 – Quali sono le condizioni per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? 26
Art. 55 – Sono previsti costi per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? 26
Art. 56 – Quando termina l'opzione "Start & Go"? 26

SEZIONE V PRESTAZIONI E COPERTURE 26
Art. 57 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? 27
Art. 58 – Sono previste garanzie? 27
Art. 59 – Sono previste coperture aggiuntive? Che cosa è la copertura SMART PROTECTION? 27
Art. 60 - Quali sono i Premi per la copertura aggiuntiva Smart Protection? 28
Art. 61 – Quando termina la copertura SmartProtection? 29
Art. 62 - Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? 29

SEZIONE VI COSTI 30
Art. 63 – Quali sono i Costi del Contratto? 30

SEZIONE VII BENEFICIARI 38
Art. 64 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? 38
Art. 65 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? 39
Art. 66 – È possibile modificare il Beneficiario dopo la morte del Contraente? 39

SEZIONE VIII OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ 39
Art. 67 – Come e quando la Società effettua i pagamenti? 39
Art. 68 – La Società può apportare modifiche al Contratto? 39
Art. 69 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? 40
Art. 70 – La Società può effettuare la fusione dei Fondi interni e/o chiudere Fondi interni? 40

SEZIONE IX CLAUSOLE GENERALI 40
Art. 71 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto? 40
Art. 72 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo? 40
Art. 73 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato? 41
Art. 74 – A carico di chi sono le tasse e le imposte? 41
Art. 75 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? 41
Art. 76 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto? 41
Art. 77 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta? 41

SEZIONE X COMUNICAZIONI 48
Art. 78 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata ? 48
Art. 79 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? 48

SEZIONE XI DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ 49
Art. 80 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? 49
Art. 81 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società? 49
Art. 82 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità? 51

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. Challenge Pro 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 una 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 di un Fondo Interno dedicato – strutturato in funzione degli obiettivi e della strategia di investimento scelti dal Contraente tra quelli resi disponibili dalla Società – al quale il Contratto è collegato.

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

2.1. Il Contratto può essere concluso sia da una persona fisica che giuridica.

2.2. **Puoi concludere questo Contratto solo se hai la tua residenza o il tuo domicilio in Italia**. La Società opera in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto, è ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.

2.3. La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della conclusione del Contratto **è elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora tu non abbia i suddetti requisiti al momento della conclusione del Contratto, quest'ultimo deve considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia ab initio.**

2.4. Qualora tu fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (ad esempio eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).

2.5. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.3 e 2.4, **la Società procede alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto, che comunque non può essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

2.6. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**

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

3.1. Può essere assicurato solo colui che alla data di decorrenza del Contratto **non abbia un'età inferiore ai 18 anni e superiore ai 90 anni.**

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

4.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene mediante l'apposito modulo di Proposta.**

4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio unico e/o l'Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrenti nei Fondi interni di destinazione.

4.3. **Devi, inoltre, comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite nel Modulo di Proposta.**

4.4. Qualora tra la data del versamento del Premio o di sottoscrizione della Proposta e la data di ricevimento, rispettivamente, **della Proposta in originale o del versamento del Premio intercorrano più di trenta (30) giorni, ti viene richiesto di sottoscrivere una nuova Proposta**.

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

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

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

6.1. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** (Premio unico

iniziale e/o l'Annualità aggiuntiva) 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 e/o l'Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrenti (data di decorrenza).

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

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

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

9.1. Puoi revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.

Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 81**.

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

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

10.1. Puoi inoltre recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **inviando una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo art. 81.

10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione corredata dalla documentazione prevista, la Società provvede a rimborsarti una **somma pari al Premio da te corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra**:

- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed
- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

SEZIONE II
DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

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

11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You, Start & Go) 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. 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. 81.

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 3 mesi dalla data di decorrenza e**
   ii. **l'Assicurato sia in vita**

B) il riscatto Parziale, a condizione che:
   i. siano trascorsi **almeno 3 mesi dalla data di decorrenza e**
   ii. **l'Assicurato sia in vita**
   iii. **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e**
   iv. **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento)**

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

14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art. 81,** anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.

14.2. All'atto della richiesta del Riscatto parziale, devi indicare alternativamente:

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

14.3. La Società esegue il Riscatto parziale seguendo le istruzioni da te impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto dall'avente diritto. **L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta vengono calcolati con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale.**

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

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

15.2. L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della **commissione di 50 Euro**.

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

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

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

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

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

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

18.1. **Trascorso un mese dalla data di decorrenza**, puoi **richiedere di disinvestire**, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o due Fondi interni **per reinvestire il relativo Controvalore in uno o due altri Fondi** interni in cui il Contratto consente di investire. Alternativamente, puoi ottenere un ribilanciamento, indicando solamente la nuova ripartizione finale nei Fondi interni desiderati. Qualora tu intenda avanzare la richiesta di Switch, puoi utilizzare il modulo di richiesta di Switch debitamente compilato ovvero altro modello da te predisposto contenente le informazioni minime previsto nel modulo. Non è consentito effettuare operazioni di Switch indicando il Fondo interno Start & Go 10 come Fondo interno di destinazione.

18.2. Oltre alle operazioni di Switch richieste direttamente da te, la Società può effettuare degli Switch autonomamente in caso di attivazione delle opzioni contrattuali "Easy Switch", "Easy Rebalancing", "Profit Lock-in" e "Start & Go". Tali operazioni non vengono considerate come Switch.

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

19.1. Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:

- viene determinato il Controvalore delle quote dei Fondi interni di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;
- il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 25 Euro**, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, dei Fondi interni di destinazione.

19.2. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.

19.3. A seguito dello Switch, la Società ti comunica il numero delle quote del Fondo interno di provenienza, il relativo Valore unitario alla data del trasferimento, il numero di quote del Fondo interno di destinazione ed il relativo Valore unitario a tale data.

19.4. **Resta fermo in ogni caso che, anche a seguito di un'operazione di Switch, i successivi premi Ricorrenti continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch**.

SEZIONE III
PREMI E INVESTIMENTI

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

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

20.1. A seconda della versione di Contratto che decidi di attivare puoi scegliere tra:

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

20.2. **Alla sottoscrizione del Piano di premi ricorrenti ti viene richiesto di versare tramite bonifico bancario l'Annualità aggiuntiva, ossia un'annualità di Premio, da corrispondere all'attivazione del Piano, in aggiunta alle annualità di Premio previste dalla durata prescelta del Piano stesso**.

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

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

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

21.2. **Al momento della sottoscrizione della Proposta, devi pagare alla Società l'importo del Premio unico** esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.

Art. 22 – Come viene investito il Premio unico?

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

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

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

23.1. Puoi attivare il Piano di premi ricorrenti sia all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, compilando la sezione "PIANO DI PREMI RICORRENTI", sia successivamente, mediante l'apposito modulo di attivazione del Piano.

23.2. A tal fine devi indicare:

- la frequenza di pagamento (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale);
- l'importo del Premio ricorrente, i cui minimi di polizza sono indicati nella seguente tabella:

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

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

- il Fondo o i Fondi di riferimento, ovvero il Fondo interno o una combinazione di **Fondi interni (con un massimo di venti)** destinati all'investimento dell'Annualità aggiuntiva e dei Premi ricorrenti stessi;
- **la durata in anni del Piano, che deve essere compresa tra un minimo di 5 anni ed un massimo di 25 anni, sempreché l'Assicurato al termine del Piano non superi i 90 anni di età** (ad esempio, se l'Assicurato ha 30 anni, la durata del Piano di premi ricorrenti può variare da 5 a 25 anni, invece se l'Assicurato ha 75 anni, la durata del Piano di Premi ricorrenti può variare da 5 a 15 anni).

23.3. È tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente iniziale. Tale adeguamento entra in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società, **purché la richiesta scritta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua.** Il parametro di indicizzazione rimane invariato fino ad una nuova richiesta di modifica da parte tua.

23.4. Nel caso l'attivazione del Piano avvenga all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, la data di attivazione del Piano coincide con la data di decorrenza del Contratto – come indicato nella Lettera di conferma di investimento dei premi – ovvero il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso dell'Annualità aggiuntiva, o – qualora posteriore – il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di Proposta in originale.

23.5. Diversamente, qualora l'attivazione del Piano avvenga successivamente alla sottoscrizione del modulo di Proposta, la data di attivazione del Piano coincide con la data di investimento dell'Annualità aggiuntiva – come indicato nella lettera di conferma di attivazione del Piano - , ovvero il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso dell'Annualità aggiuntiva stessa, o – qualora posteriore – il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del modulo di attivazione del Piano di premi ricorrenti.

23.6. **Si precisa che nel caso di sottoscrizione della versione PLAN&CAPITAL il numero massimo di Fondi interni sottoscrivibili complessivamente tramite il premio unico e l'annualità aggiuntiva/premi ricorrenti è 40, mentre per la versione PLAN il numero massimo di Fondi interni sottoscrivibili è 20.**

Art. 24 – Come devo pagare l'Annualità aggiuntiva e i Premi ricorrenti? (versione PLAN e versione PLAN&CAPITAL)

24.1. **Le modalità di pagamento sono diverse a seconda se si tratta di versamento dell'Annualità aggiuntiva o del Premio ricorrente**:

- Annualità aggiuntiva: devi pagare alla Società l'importo dell'Annualità aggiuntiva **esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società**, quale indicato nel modulo di Proposta o nel modulo di attivazione del Piano. La Società investe l'Annualità aggiuntiva versata, **al netto dei costi di Caricamento**, nel Fondo/i interno/i indicato/i da te. **Tale investimento è subordinato all'accettazione della richiesta da parte della Società**;
- Premi ricorrenti: devi pagare alla Società l'importo dei Premi ricorrenti (successivi all'Annualità aggiuntiva) **esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.**. I Premi ricorrenti, **al netto dei costi di Caricamento e del costo di addebito diretto SEPA D.D.**, sono investiti nel Fondo/i interno/i prescelto/i da te, il terzo giorno lavorativo successivo alla data di addebito sul tuo conto corrente, salvo buon fine dell'incasso tramite addebito diretto SEPA D.D..

Art. 25 – Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta?

25.1. La frequenza di pagamento e la durata del Piano da te prescelte determinano il numero previsto di Premi ricorrenti da versare tramite addebito diretto SEPA D.D., successivamente al versamento dell'Annualità aggiuntiva: il numero di questi Premi risulta pari alla durata in anni del Piano moltiplicata per il numero di versamenti previsti in un anno.

Ad esempio, se hai sottoscritto un Piano con durata 5 anni e frequenza annuale, verserai l'Annualità aggiuntiva alla sottoscrizione del Piano e successivamente pagherai i 5 Premi ricorrenti pattuiti tramite addebito diretto SEPA D.D.. Se invece hai sottoscritto un Piano con durata 5 anni e frequenza semestrale, verserai l'Annualità aggiuntiva alla sottoscrizione del Piano e successivamente i 10 Premi ricorrenti pattuiti tramite addebito diretto SEPA D.D..

25.2. La frequenza di pagamento da te prescelta indica la periodicità con cui vengono pagati i Premi ricorrenti tramite addebito diretto SEPA D.D.. **I Premi ricorrenti, dovuti successivamente alla data di attivazione del Piano, vengono incassati dalla Società tramite addebito diretto SEPA D.D. il giorno 15 del mese che è individuato in base alla frequenza di pagamento da te prescelta**.

25.3. La data di incasso del primo Premio ricorrente successivo alla data di attivazione del Piano può essere individuata sulla base della tabella seguente, tenendo conto della frequenza di pagamento prescelta e del giorno e mese della data di

attivazione del Piano:

data di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. del Primo Premio ricorrente successivo alla data di attivazione del Piano in base alla frequenza di pagamento prescelta

Data di attivazione del piano	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
compresa tra il 1° e il 15 del Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 3° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 6° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 12° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta
compresa tra il 16 e la fine del Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 2° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 4° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 7° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta	giorno 15 del 13° mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta

25.4. La data di incasso dei Premi ricorrenti successivi al primo coincide con il giorno 15 del mese individuato in base alla frequenza di pagamento da te prescelta.

In ogni caso, qualora il giorno 15 di un mese sia un giorno festivo, l'incasso del Premio ricorrente da parte della Società avviene il primo giorno lavorativo successivo.

Di seguito due esempi rispettivamente con data di attivazione del Piano 1° novembre 2023 e data di attivazione del Piano 25 novembre 2023. Nei due casi, a seconda della frequenza di pagamento prescelta, le date di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. del primo Premio ricorrente successivo alla data di attivazione del Piano, e del seguente Premio ricorrente vengono individuate come segue:

data di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. dei Primo Premi ricorrenti successivi alla data di attivazione del Piano in base alla frequenza di pagamento prescelta

Data di attivazione del piano	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
1° novembre 2023	Primo Premio ricorrente: 15 dicembre 2023	Primo Premio ricorrente: 15 febbraio 2024	Primo Premio ricorrente: 15 maggio 2024	Primo Premio ricorrente: 15 novembre 2024
	Premio ricorrente successivo: 15 gennaio 2024	Premio ricorrente successivo: 15 maggio 2024	Premio ricorrente successivo: 15 novembre 2024	Premio ricorrente successivo: 15 novembre 2025
25 novembre 2023	Primo Premio ricorrente: 15 gennaio 2024	Primo Premio ricorrente: 15 marzo 2024	Primo Premio ricorrente: 15 giugno 2024	Primo Premio ricorrente: 15 dicembre 2024
	Premio ricorrente successivo: 15 febbraio 2024	Premio ricorrente successivo: 15 giugno 2024	Premio ricorrente successivo: 15 dicembre 2024	Premio ricorrente successivo: 15 dicembre 2025

25.5. Nel caso tu abbia sottoscritto il Piano di premi ricorrenti, la Società trasmette una lettera di conferma cumulativa per i Premi ricorrenti pagati con **frequenza almeno semestrale**.

Art. 26 – Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?

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

a) effettuare un'operazione di Switch del capitale costituito a fronte dell'investimento dell'Annualità aggiuntiva e dei Premi ricorrenti già versati. A fronte dell'esercizio di tale facoltà, puoi scegliere il Fondo o i Fondi interni di destinazione secondo le modalità previste dall'operazione di Switch. I Premi ricorrenti successivi continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch;
b) modificare la frequenza di pagamento: il cambio di frazionamento ha effetto a decorrere dalla prima ricorrenza di polizza o del Piano (qualora questo sia stato sottoscritto successivamente alla data di decorrenza) successiva alla data di pervenimento della richiesta e non modifica l'importo dei Premi ricorrenti dovuti in un anno. **Si precisa che la richiesta deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza**;
c) modificare i Fondi di riferimento per i versamenti successivi alla ricezione della richiesta di modifica da parte della

Società. Tale facoltà ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **sempreché la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.**;
d) aumentare l'importo del Premio ricorrente per la durata residua del Piano, salvo eventuale nuovo incremento. Tale facoltà può essere esercitata una volta all'anno e ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **sempreché la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.. Non è prevista la possibilità di diminuire il Premio**;
e) variare il parametro di indicizzazione del Premio ricorrente, sia in positivo sia in negativo (es.: parametro annuo di indicizzazione 1° anno: 5%; parametro annuo di indicizzazione 2° anno: 5%; parametro di indicizzazione 3° anno: -2%), nel caso in cui sia stato selezionato. La variazione entra in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società. Tale richiesta deve pervenire alla Società **almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza**.

26.2. Alla scadenza del Piano, puoi attivare un nuovo piano indicando le nuove caratteristiche nel *Modulo Attivazione del Piano di Premi Ricorrenti* **. A tale Piano erranno applicati i costi previsti**– "Costi del Contratto – inclusi i costi di caricamento sui Premi ricorrenti e sull'Annualità aggiuntiva di Premio – comunque dovuta.

Art. 27 – Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?

27.1. Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso:

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

Art. 28 – Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?

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

Art. 29 – Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN, CAPITAL e PLAN&CAPITAL)

29.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, puoi richiedere – **a condizione che il Fondo Interno o comparto di destinazione lo preveda-** alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 Euro**. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "modulo di versamento aggiuntivo" ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni o comparti istituiti successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato **ed a condizione che il Fondo o comparto lo preveda espressamente.**

29.2. **Il pagamento anticipato del Premio aggiuntivo non determina l'automatica accettazione dello stesso da parte della Società.** Nel caso di mancata accettazione della richiesta di pagamento del Premio aggiuntivo, la Società ti restituisce il Premio aggiuntivo eventualmente pagato entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario.

Art. 30 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

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

Art. 31 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

31.1. In seguito all'investimento di ogni Premio, sia unico che aggiuntivo, la Società ti invia, entro dieci giorni lavorativi dalla data di investimento del premio, la Lettera di Conferma di investimento del Premio, che contiene le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto (solo per il Premio unico), i Fondi interni di destinazione, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta o della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Art. 32 – Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso?

32.1 Il premio per la prestazione in caso di decesso (Premio di Rischio) prevista dal presente Contratto, **viene da te sostenuto mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati**. Tale misura non si applica sulla **parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000.**

32.2 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**.

32.3 Tale premio è previsto solo qualora **l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto sia pari o inferiore a 75 anni e fino al compimento del 76° anno di età** dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla data di decorrenza della polizza, sia pari o superiore a 76 anni, il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa non è previsto.

32.4 La copertura Smart Protection e' offerta automaticamente, con i meccanismi previsti di cui all'art. 59, **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. 59.**

32.5 I costi per la copertura assicurativa Smart Protection prevista dal presente Contratto vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione, **pari a 0,01%.**

Art. 33 – Quali sono i Fondi interni e qual è valore unitario delle quote?

33.1 Challenge Pro è collegato ai seguenti Fondi interni.

FONDI INTERNI		
ALLIANZGI Best Equity	XCLASSIC CANDRIAM Multi Asset Income	XCLASSIC PIMCO Credit Opportunities Bond
ALLIANZGI Best of Bonds	XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2028*	XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2029*	XCLASSIC CAPITAL IncomeBuilder	XCLASSIC PIMCO Diversified Income Duration Hedged
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2031*	XCLASSIC CAPITAL Investment Company of America	XCLASSIC PIMCO Diversified USD
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2032*	XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG
ALLIANZGI DMAS SRI 15	XCLASSIC CAPITAL New World	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC
ALLIANZGI DMAS SRI 30	XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp
ALLIANZGI DMAS SRI 50	XCLASSIC CARMIGNAC Em Debt	XCLASSIC PIMCO Eur Long Durat
ALLIANZGI DMAS SRI 75	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XCLASSIC PIMCO Euro Bond
ALLIANZGI Emerging Bond	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond
ALLIANZGI Financial Credit 2030*	XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	XCLASSIC PIMCO Europ HY Bond
ALLIANZGI Geopolitical Fund	XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit
ALLIANZGI Multi 20	XCLASSIC Carmignac Grandchild	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return
ALLIANZGI Multi 50	XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	XCLASSIC PIMCO Global Bond
ALLIANZGI Multi 90	XCLASSIC CPR Invest European Strategic Autonomy	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG
ALLIANZGI ROC	XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities
ALLIANZGI Stone	XCLASSIC DNCA Europe Growth	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities USD

FONDI INTERNI		
ALLIANZGI Tesoreria	XCLASSIC DNCA Eurose	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond
ALLIANZGI Tesoreria USD	XCLASSIC DNCA Global New World	XCLASSIC PIMCO Income
MKT ALLIANZGI Best Styles Euroland	XCLASSIC DNCA SRI NordenEurope	XCLASSIC PIMCO Income USD
MKT ALLIANZGI Emerging Markets Equity SRI	XCLASSIC DNCA Strategic Resources	XCLASSIC PIMCO Low Duration Income
MKT ALLIANZGI Euro Bond	XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	XCLASSIC PIMCO Low Duration RR
MKT ALLIANZGI Euro Credit SRI	XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali	XCLASSIC PIMCO Mortage Opportunities
MKT ALLIANZGI Europe Equity SRI	XCLASSIC EURIZON Bond RMB	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS
MKT ALLIANZGI Global Bond	XCLASSIC EURIZON Euro Bond	XCLASSIC PIMCO Total Return
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	XCLASSIC EURIZON HY Short Term Best Ideas	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD
MKT ALLIANZGI Global Diversified Dividend	XCLASSIC EURIZON Top Europe Eq	XCLASSIC RAIFFEISEN Global Income
MKT ALLIANZGI Global Equity	XCLASSIC FIDELITY Absolute Return Glb Equity	XCLASSIC RAIFFEISEN New infrastructure
MKT ALLIANZGI Global Equity Hdg	XCLASSIC FIDELITY FAST Global	XCLASSIC R-co Blockchain Global Equity
MKT ALLIANZGI Gold	XCLASSIC FIDELITY FAST Global hdg	XCLASSIC R-co Conv Euro Credit
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	XCLASSIC R-co Gold Mining
MKT ALLIANZGI US Equity	XCLASSIC FIDELITY Global Industrials	XCLASSIC R-co Valor Balanced
MKT ALLIANZGI US Equity Hdg	XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	XCLASSIC ROBECO Dynamic Allocation
MKT ALLIANZGI US Small Cap Equity	XCLASSIC FIDELITY World	XCLASSIC ROBECO EM Sustainable Equity
MKT PIMCO US Equity	XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq
OPEN TEAM	XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp
OPEN TEAM Emerging Markets	XCLASSIC FRANKLIN India	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond
OPEN TEAM Equity	XCLASSIC GS Eurozone Eq Inc	XCLASSIC SCHRODER Dynamic Opportunities
PIMCO Euro Short Term	XCLASSIC GS Big Data Global Eq	XCLASSIC SCHRODER Eur Corp Bond
PIMCO Euro Strategic Credit	XCLASSIC GS Big Data Global Eq Hdg	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts
PIMCO Obbligazionario Prudente	XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	XCLASSIC SCHRODER Global Eq
PIMCO Real Asset Growth	XCLASSIC GS Euro Credit	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp
PIMCO Strategic Income	XCLASSIC GS Glb Small Cap Eq	XCLASSIC SCHRODER Inflation
PIMCO Target 2026–2029*	XCLASSIC GS India Equity	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
PIMCO Target Portfolio 2026-2028*	XCLASSIC INVESCO Emerging Markets Equity	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit
PIMCO Target Portfolio 2026-2030*	XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	XCLASSIC SCHRODERS Glb Sustainable Growth

FONDI INTERNI		
PIMCO Target Portfolio 2026-2031*	XCLASSIC INVESCO Global Equity Income	XCLASSIC T. ROWE US All Cap Eq Opp
PIMCO USD Short Term	XCLASSIC INVESCO Global Founders & Owners	XCLASSIC T.ROWE Capital Allocation
Rendimento ITA 35 Smart Equity	XCLASSIC INVESCO Global Income	XCLASSIC T.ROWE Euro Corp Bond
T&GO ALLIANZGI Step into Europe	XCLASSIC INVESCO India Bond	XCLASSIC T.ROWE Glb Gov Bond
T&GO ANIMA Progressive Smart Equity	XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc
T&GO FIDELITY Asian Equity	XCLASSIC INVESCO UK Equity	XCLASSIC T.ROWE PRICE GlbValue
T&GO Fidelity Dividend 50	XCLASSIC INVESTITORI America	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
T&GO GS Money Market YEN	XCLASSIC INVESTITORI Europa	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus Hdg
T&GO INVESCO Step in Income Builder	XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
T&GO M&G Step into Dividend	XCLASSIC INVESTITORI Tailor Credit	XCLASSIC TEMPLETON Gulf Bond
T&GO MORGAN STANLEY Way to Best of	XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	XCLASSIC THREADNEEDLE CorpBond
T&GO Nordea Smart Step	XCLASSIC JH Balanced	XCLASSIC THREADNEEDLE European Short Term HY
T&GO OPEN TEAM US Dollar	XCLASSIC JH Balanced USD	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
T&GO Pictet Azionario Protetto 85	XCLASSIC JH Euro CorporateBond	XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq
T&GO PICTET Smart Road to Megatrend	XCLASSIC JH Euro High Yield	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp
T&GO PIMCO Road to Dividend 2029	XCLASSIC JH Global Smaller Companies	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond
T&GO UBS Money Market CHF	XCLASSIC JH Global Smaller Companies Hdg	XCLASSIC UBS Bond Euro High Yield
T&GO VONTOBEL GIGA	XCLASSIC JH Pan Europ Property	XCLASSIC UBS China Allocation
TEAM KAIROS	XCLASSIC JH Pan European	XCLASSIC UBS European Value
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	XCLASSIC JH Us Forty	XCLASSIC UBS Global Convertible
TEAM AMUNDI	XCLASSIC JPM Asia Growth	XCLASSIC UBS US Growth Equity Hdg
TEAM BLACKROCK	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	XCLASSIC VONTOBEL Credit Opportunities Hdg
TEAM CARMIGNAC	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc
TEAM FIDELITY	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
TEAM GOLDMAN SACHS	XCLASSIC JPM Global Dividend	XCLASSIC VONTOBEL Strat Income
TEAM INVESCO	XCLASSIC JPM Global Dividend Hdg	XMULTI INVESTITORI 80 – 20
TEAM JANUS HENDERSON	XCLASSIC JPM Global Focus	XMULTI MAN AHL Target Risk
TEAM JP MORGAN AM	XCLASSIC JPM Global Focus Hdg	XMULTI MFS Prudent Capital
TEAM M&G	XCLASSIC JPM Global Income	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg
TEAM MORGAN STANLEY	XCLASSIC JPM Total Em Income	XMULTI R-coValor

FONDI INTERNI		
TEAM PICTET	XCLASSIC JPM US Select Equity Plus	XTREND ALLIANZGI Artificial
TEAM SCHRODERS	XCLASSIC JSS TWELVE Sustainable Insurance Bond	XTREND ALLIANZGI China Future Tech
TEAM TEMPLETON	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	XTREND ALLIANZGI CyberSecurity
TEAM UBS	XCLASSIC KAIROS European LS	XTREND ALLIANZGI Green Bond
TEAM VONTOBEL	XCLASSIC KAIROS Financ Income	XTREND ALLIANZGI Sustainable
XCLASSIC ABERDEEN Emer Mkts Income Equity	XCLASSIC KAIROS Italia	XTREND ALLIANZGI Thematica
XCLASSIC ABERDEEN Frontier Markets Bond Hdg	XCLASSIC KAIROS Made in Italy	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	XTREND AMUNDI CPR Hydrogen
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	XCLASSIC M&G Episode Macro	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	XCLASSIC M&G European Strategic Value	XTREND BGF Future of Transport
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	XCLASSIC M&G Float Rate HY Hdg	XTREND BGF NextGeneration Tech
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	XTREND BGF World Energy
XCLASSIC ALGEBRIS Global Equity Select	XCLASSIC M&G Global Maxima	XTREND BGF World Healthscience
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	XCLASSIC M&G Optimal Income	XTREND BGF World Technology
XCLASSIC ALLIANZGI Bond 1-3y	XCLASSIC M&G Sustainable Macro Flexible Credit	XTREND BNY Mobility
XCLASSIC ALLIANZGI China A Opp	XCLASSIC MAN Em Markets Equity	XTREND CANDRIAM Circular Econ
XCLASSIC ALLIANZGI Commodities	XCLASSIC MAN Financial Credit Opportunities	XTREND CANDRIAM OncologyImpact
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	XCLASSIC MAN Glb Convertibles	XTREND CBI Infrastruct Value
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	XCLASSIC MAN Global IG Opportunities Hdg	XTREND Fidelity Technology
XCLASSIC ALLIANZGI Global Allocation Opportunity	XCLASSIC MAN Trend Alternative	XTREND GS Future Tech Leaders
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	XCLASSIC MFS Blended Research European Equity	XTREND GS Global Millennials
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	XCLASSIC MFS Contrarian Capital	XTREND INVESCO Consumer Trends
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth USD	XCLASSIC MFS Glb Intrinsic Val	XTREND INVESCO Metaverso e AI
XCLASSIC ALLIANZGI Innovation4Europe	XCLASSIC MFS Global Infrastructure	XTREND INVESTITORI Longevity
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	XCLASSIC MS Asia Equity	XTREND JH Biotechnology
XCLASSIC ALLIANZGI MetalMining	XCLASSIC MS GBaR	XTREND JH Glb Tech&Innovation
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	XCLASSIC MS Glb Defensive Eq	XTREND JH Global LifeSciences
XCLASSIC AMBIENTA Sustainable Leaders	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	XTREND JPM Global Healthcare

FONDI INTERNI		
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	XCLASSIC MS Global Brands	XTREND KAIROS Innovation Trends
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	XCLASSIC MS Global Brands USD	XTREND KAIROS Key
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XCLASSIC MS Global Defensive Equity Hdg	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XCLASSIC MS Global Opportunity	XTREND Megatrend
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	XCLASSIC MS US Advantage	XTREND NB 5G Connectivity
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	XCLASSIC MS US Value	XTREND NB Glb Eq Megatrends
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	XTREND NB Space Economy
XCLASSIC ANIMA High Pot Europe	XCLASSIC NB Short Duration EM	XTREND NORDEA Gender Diversity
XCLASSIC ANIMA Italian Bond	XCLASSIC NB US Small Cap	XTREND PICTET Geo
XCLASSIC ANIMA Megatrend People	XCLASSIC Nordea Dynamic Rates Opportunities	XTREND PICTET Megatrend
XCLASSIC BGF China Bond	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	XTREND PICTET Megatrend hdg
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XCLASSIC NORDEA Eur Cross Cred	XTREND PICTET Robotics
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	XCLASSIC Nordea European Covered Bond	XTREND PIMCO Climate Bond
XCLASSIC BGF Natural Resources	XCLASSIC Nordea European Equity	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC BGF US Flexible Equity	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC BGF World Financials	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq Hdg	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC BGF World Gold	XCLASSIC ODDO Avenir Europe	XTREND ROBECO Global Stars Eq
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	XCLASSIC ODDO BHF Global Navigator	XTREND ROBECO Smart Energy Eq
XCLASSIC BNY Glb Real Return	XCLASSIC ODDO Génération	XTREND SCHRODER Climate Change
XCLASSIC BNY Global Equity Income	XCLASSIC ODDO Polaris Balanced	XTREND SCHRODER Energy Transit
XCLASSIC BNY Global Infrastructure Income	XCLASSIC ODDO US Equity Trend	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC BNY L-T Glb Equity	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	XTREND TEMPLETON Technology
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	XTREND THREADNEEDLE Global Technology
XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income	XCLASSIC PICTET MAGO	XTREND UBS Digital Health
XCLASSIC BSF Syst World Equity	XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities	XTREND UBS Long Term Themes
XCLASSIC BW Global Optimizer	XCLASSIC PIMCO Asia HY Bond	XTREND UBS Robotics Equity
XCLASSIC CANDRIAM Australia Select	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	XTREND UBS Security Equity
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Credit Alpha	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	XTREND VONTOBEL CleanTech
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Glb HY	XCLASSIC PIMCO Commodity RR	

*Fondo disponibile esclusivamente nella versione CAPITAL.

Art. 34 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore?

34.1. **Il valore unitario delle quote dei Fondi interni viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento dei Fondi interni, ed è pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdarta.ie.**

34.2. **Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.**

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

Art. 35 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa?

35.1. **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.**

35.2. 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.**

35.3. La Società riprenderà la valorizzazione delle quote del Fondo interno al cessare degli eventi e/o delle circostanze di cui ai precedenti punti.

35.4. **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.**

35.5. 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.

SEZIONE IV
OPZIONI

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

Art. 36 – Quali sono le Opzioni previste dal Contratto?

36.1. **All'atto della sottoscrizione del Contratto o successivamente a tale data**, puoi attivare una delle seguenti cinque opzioni:

A) Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You";
B) Piano di Switch automatici "Easy Switch";
C) Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing";
D) Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in".
E) Opzione "Start & Go" (opzione consentita solo in sede di sottoscrizione del Contratto)

36.2. **Tutte le opzioni previste dal Contratto possono essere esercitate a condizione che l'Assicurato sia ancora in vita.**

A) OPZIONE PLAN FOR YOU

Art. 37 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

37.1. Puoi aderire al Piano automatico di Riscatti programmati, attivando l'opzione su **uno dei Fondi in cui il Contratto è investito**.

37.2. L'adesione al Piano è ammessa **a condizione che**:

- **il Premio lordo versato o la somma dei Premi lordi versati**, al netto dei Riscatti parziali (non programmati) eventualmente effettuati, **sia pari almeno a 50.000 euro;**
- **sul Fondo interno prescelto all'attivazione del piano sia investita almeno una parte dei Premi versati da te.**
  Le due condizioni di cui sopra devono essere contemporaneamente soddisfatte.

37.3. Al momento dell'adesione al Piano, devi indicare nella documentazione preposta:

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

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

37.4. L'attivazione del Piano, vale a dire il primo Riscatto programmato, avviene il mese successivo alla data di decorrenza per i nuovi Contratti oppure il mese successivo alla data di pervenimento della richiesta per i Contratti già in essere. La data di attivazione del Piano ti viene comunicata dalla Società con apposita lettera.

37.5. L'importo liquidabile mediante ciascuna operazione di Riscatto viene calcolato in base al valore unitario delle quote di ciascun Fondo interno prescelto quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla ricorrenza mensile / trimestrale / semestrale / annuale della data di attivazione del Piano.

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

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

37.6. A fronte della scelta dell'opzione "Plan for You" vengono predisposte specifiche comunicazioni per te:

- Attestazione di attivazione dell'opzione "Plan for You";
- Conferma di avvenuto pagamento dopo la liquidazione degli importi relativi ad ogni Riscatto programmato;
- Termine dell'opzione "Plan for You".

Art. 38 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")?

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

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

Art. 39 – Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati?

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

39.2. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza non viene né rimborsata né applicata l'eventuale differenza di**

commissione relativamente alle spese derivanti dalla modifica del Piano.

Art. 40 – Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati?

40.1. Il Piano automatico di Riscatti programmati ha **termine**:

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

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

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

***

B) OPZIONE EASY SWITCH

Art. 41 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"

41.1. Puoi aderire all'opzione di Switch automatici, denominato "Easy Switch", **che opera con riferimento alle sole quote del Fondo interno "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" oppure "PIMCO Euro Short Term" attribuite al Contratto.**

41.2. A seguito dell'attivazione di "Easy Switch", vengono effettuati **automaticamente** Switch atti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione designati da te.

41.3. L'adesione a "Easy Switch" è ammessa **a condizione** che sul Fondo interno "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" oppure "PIMCO Euro Short Term" sia investita almeno una parte dei Premi da te versati.

41.4. Al momento dell'adesione, devi indicare nella documentazione preposta:

- il Fondo interno di provenienza prescelto ("ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" oppure "PIMCO Euro Short Term");
- la frequenza di switch (a scelta tra mensile/trimestrale/semestrale/annuale) comune per tutti i Fondi di destinazione prescelti;
- uno o più Fondi interni di destinazione, che appartengono al prodotto Challenge Pro, ad esclusione dei fondi interni indicati all'articolo 41.3 e di dei fondi indicati con asterisco all'interno della lista dei fondi di cui all'art. 33 , che **non potranno mai essere selezionati come Fondi interni di destinazione**. Qualora nella richiesta di attivazione siano stati indicati uno dei suddetti Fondi interni, la tua richiesta di attivazione sarà rigettata.
- l'importo in Euro che rappresenterà l'ammontare da trasferire dal Fondo interno "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" oppure "PIMCO Euro Short Term" nel/nei Fondo/i di destinazione, purché su ogni Fondo di destinazione, vengano rispettati i successivi limiti minimi a seconda della frequenza prescelta:

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

- Se vuoi aderire alla versione **Pro** dell'opzione, è possibile solo se hai attivato l'opzione Easy Switch e selezionato la frequenza del Piano di *Switch* mensile. "**Easy Switch Pro"** prevede che, se il/i Fondo/i di destinazione selezionato/i registra/no una determinata perdita del valore quota nel mese intercorrente tra uno Switch e il successivo, l'importo da trasferire varia.
  Come può variare l'importo da trasferire?
  Se perdita > 5% e <10% l'importo da trasferire RADDOPPIA
  Se perdita ≥10% e < 15% l'importo da trasferire TRIPLICA
  Se perdita ≥15% l'importo da trasferire QUADRUPLICA

L'importo da trasferire varia solo se nell'ultimo mese (mese trascorso dall'ultimo switch o dalla data di attivazione in occasione del primo Easy Switch) si è verificata una delle suddette condizioni, se in occasione dello switch successivo il fondo non ha registrato nessuna delle condizioni l'importo da trasferire rimane quello originariamente scelto.

- Se vuoi puoi attivare **un *Ammontare Massimo* per il tuo Piano Easy Switch**, ovvero l'importo massimo complessivo che vuoi trasferire dal Fondo di provenienza al/ai Fondo/i di destinazione.
  L'importo dell'*Ammontare Massimo* può variare da un minimo di 100 euro fino ad un massimo pari a quanto investito nel Fondo di provenienza al momento dell'attivazione *dell'Ammontare Massimo* .
  Eventuali versamenti aggiuntivi investiti successivamente nel Fondo di provenienza non modificano *l'Ammontare Massimo* inizialmente selezionato.
  Se il successivo Switch (anche per la versione "Easy Switch Pro") comporta il superamento dell'*Ammontare Massimo* , l'importo dello S*witch* sarà inferiore a quello da te scelto e sarà pari alla somma mancante per raggiungere l'*Ammontare Massimo* . In questo caso il Piano Easy Switch termina automaticamente.

41.5. **Si precisa inoltre, che tutti i premi presenti nel Fondo interno di provenienza al momento dell'attivazione o successivamente investiti (Premi aggiuntivi, Premi ricorrenti oppure Switch) sono oggetto del Piano fino al suo termine naturale o su tua richiesta.**

41.6. **L'attivazione di "Easy Switch", dell'eventuale versione "Easy Switch Pro" e/o dell'eventuale Ammontare Massimo (questi ultimi due possono essere attivati anche successivamente e saranno attivi dal primo Switch successivo, vedi art. 43.3) avviene quando la Società riceve la documentazione completa e corretta da parte tua. In caso di adesione all'opzione al momento della sottoscrizione della proposta la data di decorrenza del contratto rappresenta la data di attivazione di "Easy Switch". La data di effettuazione del primo Switch automatico e di quelli successivi può essere individuata sulla base della tabella seguente**:

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e degli Switch automatici in base alla frequenza di pagamento prescelta

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

41.7. Qualora il giorno 15 del mese sia un giorno festivo, lo Switch automatico avviene il primo giorno lavorativo successivo.

41.8. Il numero di quote oggetto di Switch viene calcolato in base al valore unitario delle quote del Fondo interno di provenienza quale rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di effettuazione dello Switch automatico, come da tabella su riportata.

41.9. Si precisa che **non è possibile attivare, contemporaneamente, entrambe le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" sul medesimo Fondo interno**. Esempio. Su di un Contratto in cui è attiva l'Opzione "Easy Switch" sul Fondo ALLIANZGI Tesoreria non è possibile aderire al Piano di riscatti programmati "Plan for You" dal Fondo ALLIANZGI Tesoreria. È invece possibile

eseguire tale operazione dal Fondo ALLIANZGI ROC **Le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" non possono essere attivate se risulta già attiva l'opzione "Easy Rebalancing" o "Profit Lock in**".

41.10. A fronte della scelta dell'opzione in questione vengono predisposte specifiche comunicazioni:

- Conferma attivazione dell'opzione di switch automatici;
- Riepilogo degli switch effettuati (inviata con una frequenza almeno semestrale);
- Conferma modifica frequenza e/o importo in Euro oggetto di switch;
- Termine dell'opzione di switch automatici.

Art. 42 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

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

Art. 43 – Posso effettuare delle modifiche al Piano di Switch automatici "Easy Switch"?

43.1. **La frequenza, l'importo in Euro di Switch e i Fondi interni di destinazione possono essere modificati, una sola volta per ogni anno di Contratto**, su tua richiesta scritta.

43.2. **Puoi decidere di attivare/disattivare "Easy Switch Pro" e/o l'*Ammontare Massimo*. E' possibile modificare l'importo dell'*Ammontare Massimo* inizialmente selezionato, in questo caso non verranno considerati i precedenti Switch nel calcolo del cumulo ma si riparte da 0.**

La disattivazione di "Easy Switch Pro" e/o dell'*Ammontare Massimo* non comporta l'automatica disattivazione del Piano Easy Switch, pertanto il Piano continuerà ad operare secondo le caratteristiche individuate al momento dell'attivazione. **Il Piano Easy Switch può essere disattivato con esplicita richiesta** (Art. 44.1 Lettera a). **Mentre la disattivazione del Piano Easy Switch comporta l'automatica disattivazione anche di "Easy Switch Pro" e dell'*Ammontare Massimo*.**

43.3. Ogni variazione ha effetto dall'operazione immediatamente successiva alla data di pervenimento, presso la Società, della richiesta di variazione, sempreché detta **richiesta sia pervenuta con un preavviso di almeno 30 giorni.**

43.4. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza e/o importo e/o Fondi interni di destinazione non viene applicata nuovamente la suddetta commissione**.

Art. 44 – Quando termina il Piano di Switch?

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

a) Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
b) In caso di *Ammontare Massimo* attivato, al raggiungimento del tetto massimo indicato;
c) In ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di provenienza è pari a 0 (zero).
Nel caso di cui alle precedenti lett. a) b) e c), è tua facoltà procedere ad una nuova eventuale riattivazione dell'opzione con frequenza e modalità anche differenti, sempreché sia ancora investito in "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" oppure "PIMCO Euro Short Term" una parte del capitale. Prefigurandosi tale caso come una nuova attivazione dell'opzione "Easy Switch", viene applicata nuovamente la commissione iniziale.
L'ipotesi di cui alla predetta lett. c) può avere luogo anche automaticamente in seguito ad uno Switch di tutte le quote effettuato direttamente da te verso uno o più Fondi interni di Challenge Pro anche differente/i rispetto al/ai Fondo/i prescelto/i per il Piano.
Se hai aderito alla versione Pro dell'opzione Easy Switch, qualora la Società rilevi anomalie tali da non rendere possibile o conveniente l'operazione di Switch prevista dall'opzione verso un determinato Fondo, la Società potrà sospendere la relativa operazione sino a quando non cessi l'anomalia sul Fondo. La Società **pubblicherà sul proprio sito** nella sezione "Comunicazione ai clienti" la sospensione e la relativa riattivazione dello switch previsto dall'opzione. Inoltre verrai informato di tali eventi nell'estratto conto annuale.

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

***

C) OPZIONE EASY REBALANCING

Art. 45 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy

Rebalancing"?

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

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

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

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

Art. 46 – Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

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

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

a) l'investimento del Premio unico iniziale;
b) il trasferimento di quote tra Fondi interni – Switch;
c) l'investimento del Premio aggiuntivo;
d) il Riscatto parziale;
e) la richiesta specifica di definizione di una nuova Asset allocation di riferimento.

Ciascuna delle suddette operazioni definisce o modifica l'Asset allocation di riferimento.
Come indicato al suddetto punto e) puoi indicare una specifica Asset allocation di riferimento tramite apposita richiesta, la nuova Asset allocation è valida a partire dal giorno stesso in cui la Società riceve la richiesta.
In caso di attivazione dell'opzione successiva alla sottoscrizione del Contratto, l'Asset allocation di riferimento corrisponde alla ripartizione percentuale dell'investimento tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto alla data di ricezione della richiesta di attivazione.

Art. 47 – Che cos'è la data di ribilanciamento e cosa determina?

47.1. La data di Ribilanciamento cade ogni sei mesi dalla data di attivazione dell'opzione o ogni sei mesi dalla data in cui viene effettuata una delle operazioni sopra elencate ai punti b), c), d) ed e), ovvero ad ogni data in cui viene definita una nuova Asset allocation di riferimento. **Nel caso in cui la data di Ribilanciamento cada in un giorno festivo viene posticipata al primo giorno lavorativo successivo**.

47.2. Se alla data di Ribilanciamento una delle operazioni b), c), d) ed e) elencate al punto 46.2 è in corso di esecuzione, il Ribilanciamento previsto a tale data non viene eseguito. Le suddette operazioni definiscono infatti una nuova Asset allocation di riferimento e una nuova data di Ribilanciamento.

47.3. Alla data di Ribilanciamento la Società, fotografa la suddivisione percentuale del capitale investito tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto. Il terzo giorno lavorativo successivo alla data di Ribilanciamento, la Società prendendo a riferimento il valore quota dei Fondi interni collegati al Contratto a tale data, disinveste dal/i Fondo/i che registra/no una variazione positiva del suo/loro peso percentuale rispetto all'Asset allocation di riferimento ed investe contestualmente nel/i Fondo/i che risulta/no invece sotto pesato/i.

Art. 48 – Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento?

48.1. **Ad ogni operazione di Ribilanciamento è prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 €. Tale costo viene dedotto dall'importo disinvestito prima di essere reinvestito, così come descritto al precedente punto 47.3.**

Art. 49 – Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

49.1. Puoi disattivare l'opzione in qualsiasi momento **tramite richiesta scritta inviata alla Società. La disattivazione ha effetto dal giorno successivo alla ricezione della richiesta presso la Società.** Nel caso in cui la richiesta pervenga tra la data di Ribilanciamento e la data di allocazione delle quote, la disattivazione ha effetto il giorno lavorativo successivo alla data di allocazione delle quote. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società, e la data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

49.2. **Nel caso in cui a seguito di un'operazione di Switch o Riscatto parziale il Contratto risulti collegato ad un solo Fondo interno, l'opzione "Easy Rebalancing" viene disattivata a partire dalla data del disinvestimento.**

D) OPZIONE PROFIT LOCK IN

Art. 50 – Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

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

50.2. Al momento dell'attivazione, devi selezionare:

1. il/i Fondo/i di controllo, tra quelli in cui il Contratto risulta investito e a condizione che appartenga/no alla seguente lista dei Fondi di controllo (possono essere selezionati fino ad un massimo di 10 Fondi di controllo contemporaneamente);
2. la percentuale obiettivo del 5% o 10% per ciascun Fondo di controllo selezionato;
3. il Fondo di destinazione dello switch automatico, che viene eseguito quando si verificano le condizioni previste dall'opzione (cfr. 50.4). I Fondi disponibili sono ALLIANZGI Stone e PIMCO Obbligazionario Prudente. **È possibile selezionare un solo Fondo di destinazione indipendentemente dal numero dei Fondi di controllo indicati.**

Il/i Fondo/i di controllo e/o le rispettive percentuali obiettivo e/o il Fondo di destinazione di cui al precedente punto 3 possono essere modificate su tua richiesta una sola volta per anno solare.

LISTA DEI FONDI DI CONTROLLO

FONDI INTERNI	
ALLIANZGI Best Equity	XCLASSIC JH Global Smaller Companies Hdg
ALLIANZGI DMAS SRI 15	XCLASSIC JH Pan Europ Property
ALLIANZGI DMAS SRI 30	XCLASSIC JH Pan European
ALLIANZGI DMAS SRI 50	XCLASSIC JH Us Forty
ALLIANZGI DMAS SRI 75	XCLASSIC JPM Asia Growth
ALLIANZGI Emerging Bond	XCLASSIC JPM China A-Share Opp
ALLIANZGI Geopolitical Fund	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha
ALLIANZGI Multi 20	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus
ALLIANZGI Multi 50	XCLASSIC JPM Global Dividend
ALLIANZGI Multi 90	XCLASSIC JPM Global Dividend Hdg
ALLIANZGI Stone	XCLASSIC JPM Global Focus
ALLIANZGI Tesoreria	XCLASSIC JPM Global Focus Hdg
MKT ALLIANZGI Best Styles Euroland	XCLASSIC JPM Global Income
MKT ALLIANZGI Emerging Markets Equity SRI	XCLASSIC JPM Total Em Income
MKT ALLIANZGI Europe Equity SRI	XCLASSIC JPM US Select Equity Plus
MKT ALLIANZGI Global Diversified Dividend	XCLASSIC KAIROS European LS
MKT ALLIANZGI Global Equity	XCLASSIC KAIROS Italia

FONDI INTERNI	
MKT ALLIANZGI Global Equity Hdg	XCLASSIC KAIROS Made in Italy
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	XCLASSIC M&G Episode Macro
MKT ALLIANZGI US Equity	XCLASSIC M&G European Strategic Value
MKT ALLIANZGI US Equity Hdg	XCLASSIC M&G Global Maxima
MKT ALLIANZGI US Small Cap Equity	XCLASSIC MAN Em Markets Equity
MKT PIMCO US Equity	XCLASSIC MAN Trend Alternative
OPEN TEAM	XCLASSIC MFS Blended Research European Equity
OPEN TEAM Emerging Markets	XCLASSIC MFS Contrarian Capital
OPEN TEAM Equity	XCLASSIC MFS Glb Intrinsic Val
PIMCO Obbligazionario Prudente	XCLASSIC MFS Global Infrastructure
PIMCO Strategic Income	XCLASSIC MS Asia Equity
T&GO ALLIANZGI Step into Europe	XCLASSIC MS GBaR
T&GO ANIMA Progressive Smart Equity	XCLASSIC MS Glb Defensive Eq
T&GO FIDELITY Asian Equity	XCLASSIC MS Global Brands
T&GO Fidelity Dividend 50	XCLASSIC MS Global Brands USD
T&GO INVESCO Step in Income Builder	XCLASSIC MS Global Defensive Equity Hdg
T&GO M&G Step into Dividend	XCLASSIC MS Global Opportunity
T&GO MORGAN STANLEY Way to Best of	XCLASSIC MS US Advantage
T&GO Nordea Smart Step	XCLASSIC MS US Value
T&GO Pictet Azionario Protetto 85	XCLASSIC NB US Small Cap
T&GO PICTET Smart Road to Megatrend	XCLASSIC NORDEA Dynamic Rates Opportunities
T&GO PIMCO Road to Dividend 2029	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars
T&GO VONTOBEL GIGA	XCLASSIC Nordea European Equity
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq
TEAM AMUNDI	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq Hdg
TEAM BLACKROCK	XCLASSIC ODDO Avenir Europe
TEAM CARMIGNAC	XCLASSIC ODDO BHF Global Navigator
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	XCLASSIC ODDO Génération
TEAM FIDELITY	XCLASSIC ODDO Polaris Balanced
TEAM GOLDMAN SACHS	XCLASSIC ODDO US Equity Trend
TEAM INVESCO	XCLASSIC PICTET MAGO
TEAM JANUS HENDERSON	XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities
TEAM JP MORGAN AM	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%
TEAM KAIROS	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS
TEAM M&G	XCLASSIC RAIFFEISEN Global Income
TEAM MORGAN STANLEY	XCLASSIC RAIFFEISEN New infrastructure

FONDI INTERNI	
TEAM PICTET	XCLASSIC R-co Blockchain Global Equity
TEAM SCHRODERS	XCLASSIC R-co Gold Mining
TEAM TEMPLETON	XCLASSIC R-co Valor Balanced
TEAM UBS	XCLASSIC ROBECO Dynamic Allocation
TEAM VONTOBEL	XCLASSIC ROBECO EM Sustainable Equity
XCLASSIC ABERDEEN Emer Mkts Income Equity	XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	XCLASSIC SCHRODER Dynamic Opportunities
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	XCLASSIC SCHRODER Global Eq
XCLASSIC ALGEBRIS Global Equity Select	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	XCLASSIC SCHRODER Inflation
XCLASSIC ALLIANZGI China A Opp	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
XCLASSIC ALLIANZGI Commodities	XCLASSIC SCHRODERS Glb Sustainable Growth
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	XCLASSIC T. ROWE US All Cap Eq Opp
XCLASSIC ALLIANZGI Global Allocation Opportunity	XCLASSIC T.ROWE Capital Allocation
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth USD	XCLASSIC T.ROWE PRICE GlbValue
XCLASSIC ALLIANZGI Innovation4Europe	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus Hdg
XCLASSIC ALLIANZGI MetalMining	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
XCLASSIC AMBIENTA Sustainable Leaders	XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XCLASSIC UBS China Allocation
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	XCLASSIC UBS European Value
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	XCLASSIC UBS US Growth Equity Hdg
XCLASSIC ANIMA High Pot Europe	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc
XCLASSIC ANIMA Megatrend People	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XMULTI MAN AHL Target Risk
XCLASSIC BGF Natural Resources	XMULTI MFS Prudent Capital
XCLASSIC BGF US Flexible Equity	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg
XCLASSIC BGF World Financials	XMULTI R-coValor
XCLASSIC BGF World Gold	XTREND ALLIANZGI Artificial
XCLASSIC BNY Glb Real Return	XTREND ALLIANZGI China Future Tech
XCLASSIC BNY Global Equity Income	XTREND ALLIANZGI CyberSecurity

FONDI INTERNI	
XCLASSIC BNY Global Infrastructure Income	XTREND ALLIANZGI Sustainable
XCLASSIC BNY L-T Glb Equity	XTREND ALLIANZGI Thematica
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt
XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income	XTREND AMUNDI CPR Hydrogen
XCLASSIC BSF Syst World Equity	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles
XCLASSIC CANDRIAM Australia Select	XTREND BGF Future of Transport
XCLASSIC CANDRIAM Multi Asset Income	XTREND BGF NextGeneration Tech
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	XTREND BGF World Energy
XCLASSIC CAPITAL Investment Company of America	XTREND BGF World Healthscience
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	XTREND BGF World Technology
XCLASSIC CAPITAL New World	XTREND BNY Mobility
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XTREND CANDRIAM Circular Econ
XCLASSIC Carmignac Grandchild	XTREND CANDRIAM OncologyImpact
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	XTREND CARMIGNAC Tech Solutions
XCLASSIC CPR Invest European Strategic Autonomy	XTREND CBI Infrastruct Value
XCLASSIC DNCA Europe Growth	XTREND GS Future Tech Leaders
XCLASSIC DNCA Eurose	XTREND GS Global Millennials
XCLASSIC DNCA Global New World	XTREND INVESCO Consumer Trends
XCLASSIC DNCA SRI NordenEurope	XTREND INVESCO Metaverso e AI
XCLASSIC DNCA Strategic Resources	XTREND INVESTITORI Longevity
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	XTREND JH Biotechnology
XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali	XTREND JH Glb Tech&Innovation
XCLASSIC EURIZON Top Europe Eq	XTREND JH Global LifeSciences
XCLASSIC FIDELITY Absolute Return Glb Equity	XTREND JPM Global Healthcare
XCLASSIC FIDELITY FAST Global	XTREND KAIROS Innovation Trends
XCLASSIC FIDELITY FAST Global hdg	XTREND KAIROS Key
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC FIDELITY Global Industrials	XTREND Megatrend
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	XTREND NB 5G Connectivity
XCLASSIC FIDELITY World	XTREND NB Glb Eq Megatrends
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	XTREND NB Space Economy
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	XTREND NORDEA Gender Diversity
XCLASSIC FRANKLIN India	XTREND PICTET Geo
XCLASSIC GS Eurozone Eq Inc	XTREND PICTET Megatrend
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	XTREND PICTET Megatrend hdg
XCLASSIC GS Big Data Global Eq Hdg	XTREND PICTET Robotics

FONDI INTERNI	
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC GS Glb Small Cap Eq	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC GS India Equity	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC INVESCO Emerging Markets Equity	XTREND ROBECO Global Stars Eq
XCLASSIC INVESCO Global Equity Income	XTREND ROBECO Smart Energy Eq
XCLASSIC INVESCO Global Founders & Owners	XTREND SCHRODER Climate Change
XCLASSIC INVESCO Global Income	XTREND SCHRODER Energy Transit
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC INVESCO UK Equity	XTREND TEMPLETON Technology
XCLASSIC INVESTITORI America	XTREND THREADNEEDLE Global Technology
XCLASSIC INVESTITORI Europa	XTREND UBS Digital Health
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	XTREND UBS Long Term Themes
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	XTREND UBS Robotics Equity
XCLASSIC JH Balanced	XTREND UBS Security Equity
XCLASSIC JH Balanced USD	XTREND VONTOBEL CleanTech
XCLASSIC JH Global Smaller Companies	

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

50.4. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota di ciascun Fondo di controllo selezionato da te con il rispettivo "Valore di riferimento".

Se dal confronto emerge un incremento del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore alla percentuale obiettivo associata, si calcola l'importo pari a: la differenza registrata quel giorno tra il valore quota del Fondo di controllo ed il Valore di riferimento, moltiplicata per il numero di quote investite nel Fondo di controllo. La data in cui si calcola l'importo viene definita come Giorno di riferimento.

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

50.5. Il Profit Lock-in viene eseguito solo nel caso in cui l'importo da investire nel Fondo ALLIANZGI Stone o PIMCO Obbligazionario Prudente, al netto del costo di 3 euro, sia pari ad almeno 100 euro.

50.6. Nel caso in cui nel Giorno di riferimento si stia processando una richiesta di switch, versamento aggiuntivo o riscatto parziale sul Fondo di controllo, lo switch automatico previsto dall'opzione non viene effettuato seguendo le tempistiche previste, ma il giorno lavorativo successivo alla data dell'investimento o disinvestimento, sempre che in quel giorno si registri ancora l'incremento necessario.

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

50.8. **La tua adesione all'opzione Profit Lock-in non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società,**

pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico.

50.9. La Società informa che tra la richiesta di un'operazione di polizza (Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) e una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi.

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

Art. 51 – Che cos'è il Valore di riferimento?

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

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

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

V0 = Valore di riferimento precedente

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

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

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

Art. 52 – Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"?

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

Art. 53 – Posso disattivare/riattivare il "Profit Lock – in"?

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

53.2. Puoi attivare nuovamente l'opzione tramite apposita richiesta inviata alla Società. La data di attivazione corrisponde al giorno lavorativo successivo alla data di ricezione della richiesta presso la Società.

E) OPZIONE"START & GO"

Art. 54 – Quali sono le condizioni per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"?

54.1. Con questa edizione del prodotto **non puoi attivare** l'opzione "Start & Go".

Art. 55 – Sono previsti costi per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"?

55.1. Questa edizione del prodotto non consente di attivare l'opzione "Start & Go".

Art. 56 – Quando termina l'opzione "Start & Go"?

56.1. Questa edizione del prodotto non consente di attivare l'opzione "Start & Go".

SEZIONE V
PRESTAZIONI E COPERTURE

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

Art. 57 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

57.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società paga ai Beneficiari designati (in caso di morte) un importo pari al Controvalore del Contratto, calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.

57.2. **Il numero ed il valore unitario delle quote sono rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui perviene alla Società la denuncia di decesso unitamente al certificato di morte dell'Assicurato.** Tale capitale viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Eta dell'assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
fino a 75 anni	10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro
da 76 a 85 anni	1% del Controvalore del Contratto come sopra definito
oltre 86 anni	0,1% del Controvalore del Contratto come sopra definito

Per Premi Netti Versati si intende:

- per la versione CAPITAL: la somma del Premio unico lordo versato e degli eventuali Premi aggiuntivi lordi corrisposti, diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto, inclusi i Riscatti programmati di Plan for You;
- per la versione PLAN: la somma dell'Annualità aggiuntiva, dei Premi ricorrenti versati e degli eventuali Premi aggiuntivi pagati al lordo dei rispettivi costi di Caricamento e costi di addebito diretto SEPA D.D., diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto, inclusi i Riscatti programmati di Plan for You;
- per la versione PLAN&CAPITAL: la somma del Premio unico lordo versato, dell'Annualità aggiuntiva corrisposta, dei Premi ricorrenti versati e degli eventuali Premi aggiuntivi pagati al lordo dei rispettivi costi di Caricamento e costi di addebito diretto SEPA D.D., diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto, inclusi i Riscatti programmati di Plan for You.

57.3. **La Società fa presente che il limite della misura della maggiorazione sul Controvalore del Contratto di 50.000,00 Euro è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Challenge Pro stipulati con la Società e afferenti al medesimo Assicurato**.

57.4. La Società procede alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita entro 30 giorni dal pervenimento della documentazione richiesta.

Art. 58 – Sono previste garanzie?

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

Art. 59 – Sono previste coperture aggiuntive? Che cosa è la copertura SMART PROTECTION?

59.1. **Puoi selezionare la copertura Smart Protection** aggiuntiva qualora l'Assicurato abbia al momento della sottoscrizione della Proposta un'eta' compresa tra i 60 anni e gli 85 anni (eta' assicurativa) o 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. 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".

59.2. **È possibile attivare la copertura "SMART PROTECTION" una sola volta per il medesimo Assicurato indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti e dall'effettivo contraente.**

59.3. La copertura 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, incrementato della maggiorazione caso morte come descritto ai precedenti 57.2 e 57.3.
L'importo integrativo da corrispondere ai Beneficiari non potrà comunque risultare superiore a 200.000,00 (duecentomila) euro per testa assicurata ed indipendentemente dal numero di contratti sottoscritti anche da diversi contraenti.

Esempio 1:

Premio unico iniziale di 10.000€

Ipotizziamo che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a 11.000 € , la copertura prevede che venga pagato un importo pari a:

max (premio investito-controvalore del Contratto;0)=max(10.000 €-11.000 €;0)=0

Pertanto la Società riconoscerebbe una prestazione pari a 11.000 €.

Esempio 2:

Premio unico iniziale di 10.000€

Ipotizziamo invece che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a 8.000 € , la copertura prevede che venga pagato un importo pari a:

max(premio investito-controvalore polizza;0)=max(10.000 €-8.000 €;0)=2.000 €

Pertanto la Società riconoscerebbe una prestazione pari a 8.000 €+2.000 €=10.000 €

Esempio 3:

Premio unico iniziale di 2.000.000€

Ipotizziamo che al momento del decesso dell'Assicurato il controvalore del Contratto, comprensivo della maggiorazione caso morte, sia pari a 1.700.000 € , la copertura prevede che venga pagato un importo pari a:

max (premio investito-controvalore del Contratto;0)=max(2.000.000€-1.700.000 €;0)=300.000

In virtu del fatto che l'importo integrativo non puo' essere superiore a 200.000 la Società riconoscerebbe una prestazione pari a 1.700.000+200.000=1.900.000€

Art. 60 - Quali sono i Premi per la copertura aggiuntiva Smart Protection?

60.1. La Società calcola, con frequenza giornaliera, l'ammontare della differenza – come meglio indicata all'art. 59.3 - 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 viene determinato giornalmente in misura percentuale sull'ammontare della differenza (calcolata ai sensi del presente articolo) e in ragione dell'età dell'assicurato (età assicurativa) al momento del calcolo come da tabella

Età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero	Base annua
60	0.40%

Età dell'Assicurato al momento del calcolo giornaliero	Base annua
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.

60.2. **Pertanto il premio verrà pagato solo se in un determinato giorno la differenza (i) – (ii) dovesse risultare positiva**.

60.3. L'importo così calcolato viene **sostenuto** trimestralmente **mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto** al momento dell'addebito del costo.

Art. 61 – Quando termina la copertura SmartProtection?

61.1. La copertura Smart Protection termina al verificarsi dei seguenti eventi

- automaticamente al raggiungimento dell'età assicurativa 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.

Art. 62 - Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

62.1. **La maggiorazione per il caso morte e l'eventuale copertura "SmartProtection" automatica e/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 idroscì, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, paracadutismo e sport aerei in genere.**

62.2. **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.**

62.3. **La limitazione di cui alla lettera a) non viene applicata ai Premi aggiuntivi da te eventualmente pagati.**

SEZIONE VI
COSTI

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

Art. 63 – Quali sono i Costi del Contratto?

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

63.2. Costi direttamente a tuo carico

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

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

Per Cumulo premi Capital si intende:

- nel caso del versamento del solo Premio unico, il Premio unico stesso;
- nel caso di versamento di un Premio aggiuntivo, la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e degli eventuali Premio unico e/o Premi aggiuntivi e/o Premi ricorrenti (questi ultimi solo in caso di Premio aggiuntivo per la versione PLAN), già versati da te.
  I costi di caricamento sopra descritti si applicano in caso di versamento di un premio aggiuntivo sia nell'ambito della versione a Premi ricorrenti (PLAN) che della versione a Premio unico (CAPITAL), e sugli eventuali incrementi del premio ricorrente (PLAN).

b) **Costi di Caricamento sui Premi ricorrenti e sull'Annualità aggiuntiva di Premio**
Sui Premi ricorrenti e sull'Annualità aggiuntiva di Premio gravano costi di Caricamento per spese di acquisizione del Contratto, di attivazione del Piano e di acquisizione dei Premi ricorrenti la cui misura varia in funzione del Cumulo premi Plan previsti per il Contratto come di seguito indicato:

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

Il Cumulo premi Plan viene determinato come segue:

- per i Piani con durata prevista fino a 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti dovuti in un anno di durata del Piano per gli anni di durata complessiva prevista. All'importo così ottenuto si somma l'Annualità aggiuntiva di Premio;
- per i Piani con durata prevista superiore ai 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti dovuti in un anno di durata del Piano per 15. All'importo così ottenuto si somma l'Annualità aggiuntiva di Premio.
- Il Caricamento totale è pari al prodotto tra il Cumulo premi Plan e la corrispondente misura percentuale di Caricamento, e viene ripartito su tutti i Premi come segue:
- all'Annualità aggiuntiva versata al momento della sottoscrizione del Piano viene applicato un terzo del Caricamento totale come sopra determinato;
- ai Premi ricorrenti versati successivamente vengono applicati proporzionalmente i restanti due terzi del Caricamento totale.
- Ad ogni Premio ricorrente pagato tramite addebito diretto SEPA D.D., oltre ai costi di Caricamento, si applica un costo fisso pari **1,50 Euro** (costo fisso di addebito diretto SEPA D.D.).

c) **Costi di Riscatto**

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

d) **Costi di Switch**

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

63.3. **Costi indirettamente a tuo carico**

a) **Commissione di gestione**

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

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
ALLIANZGI Best Equity	2.00%	XCLASSIC JPM Asia Growth	1.90%
ALLIANZGI Best of Bonds	0.90%	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	1.90%
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2028	0.90%	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	1.65%
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2029	0.90%	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	1.90%
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2031	0.90%	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	1.40%
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2032	0.90%	XCLASSIC JPM Global Dividend	1.90%
ALLIANZGI DMAS SRI 15	1.40%	XCLASSIC JPM Global Dividend Hdg	1.90%
ALLIANZGI DMAS SRI 30	1.65%	XCLASSIC JPM Global Focus	1.90%
ALLIANZGI DMAS SRI 50	1.65%	XCLASSIC JPM Global Focus Hdg	1.90%
ALLIANZGI DMAS SRI 75	1.90%	XCLASSIC JPM Global Income	1.65%
ALLIANZGI Emerging Bond	1.30%	XCLASSIC JPM Total Em Income	1.65%
ALLIANZGI Financial Credit 2030	0.90%	XCLASSIC JPM US Select Equity Plus	1.90%
ALLIANZGI Geopolitical Fund	1.90%	XCLASSIC JSS TWELVE Sustainable Insurance Bond	1.40%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
ALLIANZGI Multi 20	1.40%	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	1.40%
ALLIANZGI Multi 50	1.65%	XCLASSIC KAIROS European LS	1.65%
ALLIANZGI Multi 90	1.90%	XCLASSIC KAIROS Financ Income	1.40%
ALLIANZGI ROC	0.71%	XCLASSIC KAIROS Italia	1.90%
ALLIANZGI Stone	1.60%	XCLASSIC KAIROS Made in Italy	1.90%
ALLIANZGI Tesoreria	0.35%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	1.40%
ALLIANZGI Tesoreria USD	0.71%	XCLASSIC M&G Episode Macro	1.65%
MKT ALLIANZGI Best Styles Euroland	1.50%	XCLASSIC M&G European Strategic Value	1.90%
MKT ALLIANZGI Emerging Markets Equity SRI	1.50%	XCLASSIC M&G Float Rate HY Hdg	1.40%
MKT ALLIANZGI Euro Bond	1.00%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	1.40%
MKT ALLIANZGI Euro Credit SRI	1.00%	XCLASSIC M&G Global Maxima	1.90%
MKT ALLIANZGI Europe Equity SRI	1.50%	XCLASSIC M&G Optimal Income	1.40%
MKT ALLIANZGI Global Bond	1.00%	XCLASSIC M&G Sustainable Macro Flexible Credit	1.40%
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	1.00%	XCLASSIC MAN Em Markets Equity	1.90%
MKT ALLIANZGI Global Diversified Dividend	1.50%	XCLASSIC MAN Financial Credit Opportunities	1.40%
MKT ALLIANZGI Global Equity	1.50%	XCLASSIC MAN Glb Convertibles	1.40%
MKT ALLIANZGI Global Equity Hdg	1.50%	XCLASSIC MAN Global IG Opportunities Hdg	1.40%
MKT ALLIANZGI Gold	1.00%	XCLASSIC MAN Trend Alternative	1.65%
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	1.50%	XCLASSIC MFS Blended Research European Equity	1.90%
MKT ALLIANZGI US Equity	1.50%	XCLASSIC MFS Contrarian Capital	1.90%
MKT ALLIANZGI US Equity Hdg	1.50%	XCLASSIC MFS Glb Intrinsic Val	1.90%
MKT ALLIANZGI US Small Cap Equity	1.50%	XCLASSIC MFS Global Infrastructure	1.90%
MKT PIMCO US Equity	1.50%	XCLASSIC MS Asia Equity	1.90%
OPEN TEAM	2.00%	XCLASSIC MS GBaR	1.65%
OPEN TEAM Emerging Markets	2.00%	XCLASSIC MS Glb Defensive Eq	1.90%
OPEN TEAM Equity	2.25%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	1.40%
PIMCO Euro Short Term	0.62%	XCLASSIC MS Global Brands	1.90%
PIMCO Euro Strategic Credit	0.90%	XCLASSIC MS Global Brands USD	1.90%
PIMCO Obbligazionario Prudente	0.62%	XCLASSIC MS Global Defensive Equity Hdg	1.90%
PIMCO Real Asset Growth	1.65%	XCLASSIC MS Global Opportunity	1.90%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
PIMCO Strategic Income	1.65%	XCLASSIC MS US Advantage	1.90%
PIMCO Target 2026–2029	0.90%	XCLASSIC MS US Value	1.90%
PIMCO Target Portfolio 2026-2028	0.90%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	1.40%
PIMCO Target Portfolio 2026-2030	0.90%	XCLASSIC NB Short Duration EM	1.40%
PIMCO Target Portfolio 2026-2031	0.90%	XCLASSIC NB US Small Cap	1.90%
PIMCO USD Short Term	0.71%	XCLASSIC Nordea Dynamic Rates Opportunities	1.40%
Rendimento ITA 35 Smart Equity	1.80%	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	1.90%
T&GO ALLIANZGI Step into Europe	1.40%	XCLASSIC NORDEA Eur Cross Cred	1.40%
T&GO ANIMA Progressive Smart Equity	1.40%	XCLASSIC Nordea European Covered Bond	1.40%
T&GO FIDELITY Asian Equity	2.00%	XCLASSIC Nordea European Equity	1.90%
T&GO Fidelity Dividend 50	1.40%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	1.90%
T&GO GS Money Market YEN	0.80%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq Hdg	1.90%
T&GO INVESCO Step in Income Builder	1,40%-2,00**%	XCLASSIC ODDO Avenir Europe	1.90%
T&GO M&G Step into Dividend	1.40%	XCLASSIC ODDO BHF Global Navigator	1.65%
T&GO MORGAN STANLEY Way to Best of	1.40%	XCLASSIC ODDO Génération	1.90%
T&GO Nordea Smart Step	1.40%	XCLASSIC ODDO Polaris Balanced	1.65%
T&GO OPEN TEAM US Dollar	2.00%	XCLASSIC ODDO US Equity Trend	1.90%
T&GO Pictet Azionario Protetto 85	1.40%	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	1.40%
T&GO PICTET Smart Road to Megatrend	1.40%	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	1.40%
T&GO PIMCO Road to Dividend 2029	1.40%	XCLASSIC PICTET MAGO	1.65%
T&GO UBS Money Market CHF	0.80%	XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities	1.90%
T&GO VONTOBEL GIGA	1.40%	XCLASSIC PIMCO Asia HY Bond	1.40%
TEAM KAIROS	2.00%	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	1.65%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	2.00%	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	1.40%
TEAM AMUNDI	2.00%	XCLASSIC PIMCO Commodity RR	1.90%
TEAM BLACKROCK	2.00%	XCLASSIC PIMCO Credit Opportunities Bond	1.40%
TEAM CARMIGNAC	2.00%	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	1.40%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	2.00%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	1.40%
TEAM FIDELITY	2.00%	XCLASSIC PIMCO Diversified Income Duration Hedged	1.40%
TEAM GOLDMAN SACHS	2.00%	XCLASSIC PIMCO Diversified USD	1.40%
TEAM INVESCO	2.00%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	1.40%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
TEAM JANUS HENDERSON	2.00%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	1.40%
TEAM JP MORGAN AM	2.00%	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	1.40%
TEAM M&G	2.00%	XCLASSIC PIMCO Eur Long Durat	1.40%
TEAM MORGAN STANLEY	2.00%	XCLASSIC PIMCO Euro Bond	1.40%
TEAM PICTET	2.00%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	1.40%
TEAM SCHRODERS	2.00%	XCLASSIC PIMCO Europ HY Bond	1.40%
TEAM TEMPLETON	2.00%	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	1.40%
TEAM UBS	2.00%	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	1.40%
TEAM VONTOBEL	2.00%	XCLASSIC PIMCO Global Bond	1.40%
XCLASSIC ABERDEEN Emer Mkts Income Equity	1.90%	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	1.40%
XCLASSIC ABERDEEN Frontier Markets Bond Hdg	1.40%	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	1.90%	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities USD	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	1.40%	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	1.90%	XCLASSIC PIMCO Income	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	1.65%	XCLASSIC PIMCO Income USD	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	1.65%	XCLASSIC PIMCO Low Duration Income	1.40%
XCLASSIC ALGEBRIS Global Equity Select	1.90%	XCLASSIC PIMCO Low Duration RR	1.40%
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	1.90%	XCLASSIC PIMCO Mortage Opportunities	1.40%
XCLASSIC ALLIANZGI Bond 1-3y	1.40%	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI China A Opp	1.90%	XCLASSIC PIMCO Total Return	1.40%
XCLASSIC ALLIANZGI Commodities	1.90%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	1.40%
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	1.40%	XCLASSIC RAIFFEISEN Global Income	1.65%
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	1.90%	XCLASSIC RAIFFEISEN New infrastructure	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI Global Allocation Opportunity	1.65%	XCLASSIC R-co Blockchain Global Equity	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	1.40%	XCLASSIC R-co Conv Euro Credit	1.40%
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	1.65%	XCLASSIC R-co Gold Mining	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth USD	1.65%	XCLASSIC R-co Valor Balanced	1.65%
XCLASSIC ALLIANZGI Innovation4Europe	1.90%	XCLASSIC ROBECO Dynamic Allocation	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	1.90%	XCLASSIC ROBECO EM Sustainable Equity	1.90%
XCLASSIC ALLIANZGI MetalMining	1.90%	XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq	1.90%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	1.90%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	1.90%
XCLASSIC AMBIENTA Sustainable Leaders	1.90%	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	1.40%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	1.40%	XCLASSIC SCHRODER Dynamic Opportunities	1.65%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	1.40%	XCLASSIC SCHRODER Eur Corp Bond	1.40%
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	1.90%	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	1.90%
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	1.90%	XCLASSIC SCHRODER Global Eq	1.90%
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	1.40%	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	1.90%
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	1.90%	XCLASSIC SCHRODER Inflation	1.65%
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	1.65%	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	1.90%
XCLASSIC ANIMA High Pot Europe	1.90%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	1.40%
XCLASSIC ANIMA Italian Bond	1.40%	XCLASSIC SCHRODERS Glb Sustainable Growth	1.90%
XCLASSIC ANIMA Megatrend People	1.90%	XCLASSIC T. ROWE US All Cap Eq Opp	1.90%
XCLASSIC BGF China Bond	1.40%	XCLASSIC T.ROWE Capital Allocation	1.65%
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	1.65%	XCLASSIC T.ROWE Euro Corp Bond	1.40%
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	1.40%	XCLASSIC T.ROWE Glb Gov Bond	1.40%
XCLASSIC BGF Natural Resources	1.90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	1.90%
XCLASSIC BGF US Flexible Equity	1.90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE GlbValue	1.90%
XCLASSIC BGF World Financials	1.90%	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	1.90%
XCLASSIC BGF World Gold	1.90%	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus Hdg	1.90%
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	1.40%	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	1.90%
XCLASSIC BNY Glb Real Return	1.65%	XCLASSIC TEMPLETON Gulf Bond	1.40%
XCLASSIC BNY Global Equity Income	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE CorpBond	1.40%
XCLASSIC BNY Global Infrastructure Income	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE European Short Term HY	1.40%
XCLASSIC BNY L-T Glb Equity	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	1.90%
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq	1.90%
XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income	1.90%	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	1.90%
XCLASSIC BSF Syst World Equity	1.90%	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	1.40%
XCLASSIC BW Global Optimizer	1.40%	XCLASSIC UBS Bond Euro High Yield	1.40%
XCLASSIC CANDRIAM Australia Select	1.90%	XCLASSIC UBS China Allocation	1.90%
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Credit Alpha	1.40%	XCLASSIC UBS European Value	1.90%
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Glb HY	1.40%	XCLASSIC UBS Global Convertible	1.40%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
XCLASSIC CANDRIAM Multi Asset Income	1.65%	XCLASSIC UBS US Growth Equity Hdg	1.90%
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	1.65%	XCLASSIC VONTOBEL Credit Opportunities Hdg	1.40%
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	1.40%	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	1.40%
XCLASSIC CAPITAL IncomeBuilder	1.65%	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	1.90%
XCLASSIC CAPITAL Investment Company of America	1.90%	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	1.90%
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	1.90%	XCLASSIC VONTOBEL Strat Income	1.40%
XCLASSIC CAPITAL New World	1.90%	XMULTI INVESTITORI 80 – 20	1.65%
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	1.40%	XMULTI MAN AHL Target Risk	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Em Debt	1.40%	XMULTI MFS Prudent Capital	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	1.65%	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	1.40%	XMULTI R-coValor	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	1.40%	XTREND ALLIANZGI Artificial	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	1.40%	XTREND ALLIANZGI China Future Tech	1.90%
XCLASSIC Carmignac Grandchild	1.90%	XTREND ALLIANZGI CyberSecurity	1.90%
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	1.65%	XTREND ALLIANZGI Green Bond	1.40%
XCLASSIC CPR Invest European Strategic Autonomy	1.90%	XTREND ALLIANZGI Sustainable	1.90%
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	1.40%	XTREND ALLIANZGI Thematica	1.90%
XCLASSIC DNCA Europe Growth	1.90%	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	1.90%
XCLASSIC DNCA Eurose	1.65%	XTREND AMUNDI CPR Hydrogen	1.90%
XCLASSIC DNCA Global New World	1.90%	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	1.90%
XCLASSIC DNCA SRI NordenEurope	1.90%	XTREND BGF Future of Transport	1.90%
XCLASSIC DNCA Strategic Resources	1.90%	XTREND BGF NextGeneration Tech	1.90%
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	1.65%	XTREND BGF World Energy	1.90%
XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali	1.90%	XTREND BGF World Healthscience	1.90%
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	1.40%	XTREND BGF World Technology	1.90%
XCLASSIC EURIZON Euro Bond	1.40%	XTREND BNY Mobility	1.90%
XCLASSIC EURIZON HY Short Term Best Ideas	1.40%	XTREND CANDRIAM Circular Econ	1.90%
XCLASSIC EURIZON Top Europe Eq	1.90%	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	1.90%
XCLASSIC FIDELITY Absolute Return Glb Equity	1.90%	XTREND CBI Infrastruct Value	1.90%
XCLASSIC FIDELITY FAST Global	1.90%	XTREND Fidelity Technology	1.90%
XCLASSIC FIDELITY FAST Global hdg	1.90%	XTREND GS Future Tech Leaders	1.90%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	1.90%	XTREND GS Global Millennials	1.90%
XCLASSIC FIDELITY Global Industrials	1.90%	XTREND INVESCO Consumer Trends	1.90%
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	1.65%	XTREND INVESCO Metaverso e AI	1.90%
XCLASSIC FIDELITY World	1.90%	XTREND INVESTITORI Longevity	1.90%
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	1.90%	XTREND JH Biotechnology	1.90%
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	1.65%	XTREND JH Glb Tech&Innovation	1.90%
XCLASSIC FRANKLIN India	1.90%	XTREND JH Global LifeSciences	1.90%
XCLASSIC GS Eurozone Eq Inc	1.90%	XTREND JPM Global Healthcare	1.90%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	1.90%	XTREND KAIROS Innovation Trends	1.90%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq Hdg	1.90%	XTREND KAIROS Key	1.90%
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	1.90%	XTREND M&G Glb Infrastructure	1.90%
XCLASSIC GS Euro Credit	1.40%	XTREND Megatrend	2.25%
XCLASSIC GS Glb Small Cap Eq	1.90%	XTREND NB 5G Connectivity	1.90%
XCLASSIC GS India Equity	1.90%	XTREND NB Glb Eq Megatrends	1.90%
XCLASSIC INVESCO Emerging Markets Equity	1.90%	XTREND NB Space Economy	1.90%
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	1.40%	XTREND NORDEA Gender Diversity	1.90%
XCLASSIC INVESCO Global Equity Income	1.90%	XTREND PICTET Geo	1.90%
XCLASSIC INVESCO Global Founders & Owners	1.90%	XTREND PICTET Megatrend	1.90%
XCLASSIC INVESCO Global Income	1.65%	XTREND PICTET Megatrend hdg	1.90%
XCLASSIC INVESCO India Bond	1.40%	XTREND PICTET Robotics	1.90%
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	1.65%	XTREND PIMCO Climate Bond	1.40%
XCLASSIC INVESCO UK Equity	1.90%	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	1.90%
XCLASSIC INVESTITORI America	1.90%	XTREND ROBECO Consumer Trends	1.90%
XCLASSIC INVESTITORI Europa	1.90%	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	1.90%
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	1.90%	XTREND ROBECO Global Stars Eq	1.90%
XCLASSIC INVESTITORI Tailor Credit	1.40%	XTREND ROBECO Smart Energy Eq	1.90%
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	1.65%	XTREND SCHRODER Climate Change	1.90%
XCLASSIC JH Balanced	1.65%	XTREND SCHRODER Energy Transit	1.90%
XCLASSIC JH Balanced USD	1.65%	XTREND SCHRODER Glb Disruption	1.90%
XCLASSIC JH Euro CorporateBond	1.40%	XTREND TEMPLETON Technology	1.90%
XCLASSIC JH Euro High Yield	1.40%	XTREND THREADNEEDLE Global Technology	1.90%
XCLASSIC JH Global Smaller Companies	1.90%	XTREND UBS Digital Health	1.90%

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
XCLASSIC JH Global Smaller Companies Hdg	1.90%	XTREND UBS Long Term Themes	1.90%
XCLASSIC JH Pan Europ Property	1.90%	XTREND UBS Robotics Equity	1.90%
XCLASSIC JH Pan European	1.90%	XTREND UBS Security Equity	1.90%
XCLASSIC JH Us Forty	1.90%	XTREND VONTOBEL CleanTech	1.90%

b) **Commissione di overperformance**

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

Fondo interno	Commissione di overperformance	Fondo interno	Commissione di overperformance
OPEN TEAM	10%	TEAM INVESCO	10%
TEAM JP MORGAN AM	10%	TEAM AMUNDI	10%
TEAM BLACKROCK	10%	TEAM KAIROS	10%
TEAM CARMIGNAC	10%	TEAM M&G	10%
TEAM PICTET	10%	TEAM FIDELITY	10%
TEAM MORGAN STANLEY	10%	TEAM CREDIT SUISSE	10%
TEAM SCHRODERS	10%	TEAM GOLDMAN SACHS	10%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	10%	TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	10%
T&GO OPEN TEAM US Dollar	10%	TEAM JANUS HENDERSON	10%
XTREND Megatrend	10%	TEAM VONTOBEL	10%
OPEN TEAM Equity	10%	ALLIANZGI Best Equity	10%
ALLIANZGI Stone	10%	OPEN TEAM Emerging Markets	10%
TEAM TEMPLETON	10%		

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

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

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

SEZIONE VII
BENEFICIARI

In questa Sezione chiariremo chi sono i beneficiari in caso di morte

Art. 64 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

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

64.2. La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti**

inequivocabilmente chiara la tua intenzione di procedere in tal senso. All'atto della revoca e contestuale nuova nomina devi indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

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

64.3. 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.

64.4. **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 che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**
  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).

64.5. **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.**

Art. 65 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

65.1. 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.

65.2. **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. 66 – È possibile modificare il Beneficiario dopo la morte del Contraente?

66.1. Nel caso in cui si verifichi l'evento dedotto in condizione (i.e. premorienza del Contraente) e quindi si perfezioni la cessione del Contratto di cui all'art. 72.2, l'Assicurato divenuto Contraente potrà esercitare tutti i diritti derivanti dal Contratto ivi incluso quello di modificare il Beneficiario

SEZIONE VIII
OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 67 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

67.1. La Società provvede al pagamento delle prestazioni ai sensi del Contratto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della relativa richiesta, **corredata dalla documentazione indicata nel successivo art. 81**.

67.2. **Decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**

67.3. 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. 68 – La Società può apportare modifiche al Contratto?

68.1 Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:

1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;

2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
3. si provveda alla **modifica del Regolamento dei Fondi interni collegati al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi** interni disponibili della Società;
4. si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi interni, anche di nuova istituzione, previa consegna della documentazione ad essi relativa;
5. vi sia la chiusura del Fondo interno.

Art. 69 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

69.1. **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 e/o richiesta formulata dal responsabile della funzione attuariale, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

69.2. Tali modifiche ti verranno comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto. **Le modifiche produrranno effetto dalla data indicata nella comunicazione.**

69.3. Qualora venga modificata in senso meno favorevole uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:

- spese a carico del Fondo interno;
- mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;

e questi risultino essere meno favorevoli per te e tu **non intenda accettarle, puoi recedere dal Contratto dandone comunicazione alla Società entro 30 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.** In questo caso la Società ti paga una somma pari al valore del Contratto calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

Art. 70 – La Società può effettuare la fusione dei Fondi interni e/o chiudere Fondi interni?

70.1 Fermo il rispetto dell'interesse del Contraente, nei casi di esigenze motivate da adeguatezza dimensionale del Fondo interno e/o di efficienza gestionale e/o per rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, **la Società si riserva** (ai sensi dell'art 10 del Regolamento del Fondo interno) **il diritto di effettuare la fusione dei Fondi interni con altri Fondi interni** (anche di nuova istituzione previa consegna della documentazione) aventi caratteristiche simili e politiche di gestione omogenee.

70.2 Nei casi di cui al comma 1 del presente articolo, la Società **comunica** al Contraente, per il tramite **dell'area riservata disponibile presso il distributore o con posta ordinaria**, l'operazione di fusione tra Fondi interni che avverrà senza soluzione di continuità e senza addebito di costi. L'operazione di fusione **produrrà effetto dalla data indicata nella comunicazione**. **Per le operazioni di fusione effettuate ai sensi del presente articolo, non è previsto il diritto di recesso.**

70.3 L'operazione di fusione è effettuata ai valori di mercato. A seguito dell'operazione di fusione al Contraente vengono attribuite un numero di quote pari al Controvalore delle quote possedute del fondo incorporato valorizzate alla quotazione della data della fusione. La Società invierà al Contraente una comunicazione relativa alle quote del fondo incorporante attribuite.

70.4 Nei medesimi casi, la Società si riserva il diritto di chiudere il Fondo interno e di effettuare un'operazione di switch verso altro Fondo interno (anche di nuova istituzione previa consegna della documentazione) **selezionato dalla Società** aventi caratteristiche similari a quelle del Fondo interno chiuso. **L'operazione di switch** avverrà senza costi per il Contraente e **produrrà effetto dalla data indicata nella comunicazione. Non è previsto il diritto di recesso.**

70.5 L'operazione di switch è effettuata ai valori di mercato. A seguito dell'operazione di chiusura del Fondo interno al Contraente vengono attribuite un numero di quote pari al Controvalore delle quote possedute del fondo chiuso valorizzate all'ultima quotazione prima della chiusura. La Società invierà al Contraente una comunicazione relativa alle quote del fondo incorporante attribuite.

SEZIONE IX
CLAUSOLE GENERALI

Art. 71 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 72 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

72.1. Puoi cedere a terzi il Contratto, costituirlo in Pegno e vincolarlo. Fatto salvo il solo caso previsto al comma 2 del presente articolo, la cessione del Contratto richiede l'assenso scritto da parte della Società. 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.

72.2. Le disposizioni di seguito indicate producono effetto nel solo caso in cui la persona del Contraente e dell'Assicurato non coincidano.

i. Con la sottoscrizione del modulo di Proposta il Contraente dichiara, nel caso in cui si verifichi la sua premorienza rispetto all'evento assicurato, di voler cedere il Contratto all'Assicurato.
ii. L'Assicurato - con la sottoscrizione del predetto modulo - accetta la cessione in suo favore del Contratto a condizione che si verifichi la premorienza del Contraente.
iii. la Società presta sin da ora il suo consenso alla cessione del Contratto nel solo caso previsto dal presente comma. La Società si riserva in ogni caso di effettuare al momento della cessione tutte le verifiche necessarie per legge e/o per policy aziendale.
Il Contraente, l'Assicurato e la Società si danno reciprocamente atto che la cessione del Contratto è sospensivamente condizionata al verificarsi della premorienza del Contraente rispetto all'evento assicurato (i.e. decesso dell'Assicurato) nonché all'espletamento di tutte le verifiche richieste dalla normativa applicabile (a mero titolo esemplificativo quelle in materia antiriciclaggio, status di persona politicamente esposta...). Al verificarsi della condizione dedotta, si perfezionerà la cessione del Contratto e la titolarità del Contratto verrà trasferita in favore dell'Assicurato.

72.3. Con il perfezionamento della cessione del Contratto, l'Assicurato avrà la facoltà di esercitare tutti i diritti che, in base alle disposizioni contrattuali, spettavano al Contraente originario, ivi incluso a mero titolo esemplificativo il diritto di recesso e di riscatto, la possibilità di effettuare switch e/o modificare i Beneficiari. Sono salve le disposizioni applicabili in caso di vincolo, pegno e/o istituzione di beneficiario irrevocabile.

Art. 73 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

73.1. 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. 74 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

74.1. 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. 75 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

75.1. 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. 76 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 77 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

77.1. 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, inclusi conti correnti remunerati e non, emessi da Società del Gruppo di Allianz a cui appartiene la Società.
  La Società si riserva altresì la facoltà di delegare il servizio di gestione patrimoniale delle attività che costituiscono i Fondi interni ad una Società di Gestione del Risparmio (SGR) del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società.
  Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la banca depositaria degli attivi che costituiscono alcuni dei Fondi interni collegati al prodotto è BNP Paribas S.A., Succursale Italia e che possono essere utilizzati, quali intermediari negoziatori o distributori, Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la

Società.
La Società è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.
In particolare, la Società ha identificato una funzione interna alla 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 Best Equity	100%	XCLASSIC JPM Asia Growth	0%
ALLIANZGI Best of Bonds	Fino al 100%	XCLASSIC JPM China A-Share Opp	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2028	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Europe Eq Absolute Alpha	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2029	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2031	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Global Bond Opp	n.d.
ALLIANZGI Bond Target Portfolio 2032	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Global Dividend	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 15	100%	XCLASSIC JPM Global Dividend Hdg	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 30	100%	XCLASSIC JPM Global Focus	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 50	n.d.	XCLASSIC JPM Global Focus Hdg	n.d.
ALLIANZGI DMAS SRI 75	100%	XCLASSIC JPM Global Income	n.d.
ALLIANZGI Emerging Bond	Fino al 100%	XCLASSIC JPM Total Em Income	n.d.
ALLIANZGI Financial Credit 2030	100%	XCLASSIC JPM US Select Equity Plus	n.d.
ALLIANZGI Geopolitical Fund	Fino al 100%	XCLASSIC JSS TWELVE Sustainable Insurance Bond	n.d.
ALLIANZGI Multi 20	n.d.	XCLASSIC KAIROS Bond Plus	n.d.
ALLIANZGI Multi 50	n.d.	XCLASSIC KAIROS European LS	n.d.
ALLIANZGI Multi 90	n.d.	XCLASSIC KAIROS Financ Income	n.d.
ALLIANZGI ROC	100%	XCLASSIC KAIROS Italia	n.d.
ALLIANZGI Stone	Fino al 10%	XCLASSIC KAIROS Made in Italy	n.d.
ALLIANZGI Tesoreria	Fino al 100%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	n.d.
ALLIANZGI Tesoreria USD	100%	XCLASSIC M&G Episode Macro	n.d.
MKT ALLIANZGI Best Styles Euroland	n.d.	XCLASSIC M&G European Strategic Value	n.d.
MKT ALLIANZGI Emerging Markets Equity SRI	n.d.	XCLASSIC M&G Float Rate HY Hdg	n.d.
MKT ALLIANZGI Euro Bond	100%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
MKT ALLIANZGI Euro Credit SRI	100%	XCLASSIC M&G Global Maxima	n.d.
MKT ALLIANZGI Europe Equity SRI	n.d.	XCLASSIC M&G Optimal Income	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Bond	100%	XCLASSIC M&G Sustainable Macro Flexible Credit	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Bond Hdg	100%	XCLASSIC MAN Em Markets Equity	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Diversified Dividend	100%	XCLASSIC MAN Financial Credit Opportunities	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Equity	100%	XCLASSIC MAN Glb Convertibles	n.d.
MKT ALLIANZGI Global Equity Hdg	100%	XCLASSIC MAN Global IG Opportunities Hdg	n.d.
MKT ALLIANZGI Gold	100%	XCLASSIC MAN Trend Alternative	n.d.
MKT ALLIANZGI Pacific Equity	n.d.	XCLASSIC MFS Blended Research European Equity	n.d.
MKT ALLIANZGI US Equity	100%	XCLASSIC MFS Contrarian Capital	n.d.
MKT ALLIANZGI US Equity Hdg	100%	XCLASSIC MFS Glb Intrinsic Val	n.d.
MKT ALLIANZGI US Small Cap Equity	100%	XCLASSIC MFS Global Infrastructure	n.d.
MKT PIMCO US Equity	100%	XCLASSIC MS Asia Equity	n.d.
OPEN TEAM	Fino al 50%	XCLASSIC MS GBaR	n.d.
OPEN TEAM Emerging Markets	Fino al 40%	XCLASSIC MS Glb Defensive Eq	n.d.
OPEN TEAM Equity	Fino al 30%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	n.d.
PIMCO Euro Short Term	100%	XCLASSIC MS Global Brands	n.d.
PIMCO Euro Strategic Credit	Fino al 100%	XCLASSIC MS Global Brands USD	n.d.
PIMCO Obbligazionario Prudente	Fino al 100%	XCLASSIC MS Global Defensive Equity Hdg	n.d.
PIMCO Real Asset Growth	100%	XCLASSIC MS Global Opportunity	n.d.
PIMCO Strategic Income	Fino al 100%	XCLASSIC MS US Advantage	0%
PIMCO Target 2026–2029	Fino al 100%	XCLASSIC MS US Value	n.d.
PIMCO Target Portfolio 2026-2028	Fino al 100%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	0%
PIMCO Target Portfolio 2026-2030	Fino al 100%	XCLASSIC NB Short Duration EM	n.d.
PIMCO Target Portfolio 2026-2031	Fino al 100%	XCLASSIC NB US Small Cap	0%
PIMCO USD Short Term	100%	XCLASSIC Nordea Dynamic Rates Opportunities	n.d.
Rendimento ITA 35 Smart Equity	Fino al 100%	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	0%
T&GO ALLIANZGI Step into Europe	Fino al 100%	XCLASSIC NORDEA Eur Cross Cred	n.d.
T&GO ANIMA Progressive Smart Equity	n.d.	XCLASSIC Nordea European Covered Bond	n.d.
T&GO FIDELITY Asian Equity	0%	XCLASSIC Nordea European Equity	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
T&GO Fidelity Dividend 50	n.d.	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	0%
T&GO GS Money Market YEN	0%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq Hdg	n.d.
T&GO INVESCO Step in Income Builder	n.d.	XCLASSIC ODDO Avenir Europe	n.d.
T&GO M&G Step into Dividend	n.d.	XCLASSIC ODDO BHF Global Navigator	n.d.
T&GO MORGAN STANLEY Way to Best of	n.d.	XCLASSIC ODDO Génération	n.d.
T&GO Nordea Smart Step	n.d.	XCLASSIC ODDO Polaris Balanced	n.d.
T&GO OPEN TEAM US Dollar	Fino al 40%	XCLASSIC ODDO US Equity Trend	n.d.
T&GO Pictet Azionario Protetto 85	n.d.	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	n.d.
T&GO PICTET Smart Road to Megatrend	n.d.	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	n.d.
T&GO PIMCO Road to Dividend 2029	100%	XCLASSIC PICTET MAGO	n.d.
T&GO UBS Money Market CHF	0%	XCLASSIC PICTET Quest AI-Driven Glb Equities	n.d.
T&GO VONTOBEL GIGA	n.d.	XCLASSIC PIMCO Asia HY Bond	100%
TEAM KAIROS	n.d.	XCLASSIC PIMCO Balance 60%-40%	100%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	Fino al 100%	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	n.d.
TEAM AMUNDI	n.d.	XCLASSIC PIMCO Commodity RR	100%
TEAM BLACKROCK	0%	XCLASSIC PIMCO Credit Opportunities Bond	n.d.
TEAM CARMIGNAC	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified ESG	100%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	n.d.
TEAM FIDELITY	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified Income Duration Hedged	n.d.
TEAM GOLDMAN SACHS	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified USD	100%
TEAM INVESCO	0%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	100%
TEAM JANUS HENDERSON	0%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	Fino al 100%
TEAM JP MORGAN AM	0%	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	100%
TEAM M&G	0%	XCLASSIC PIMCO Eur Long Durat	100%
TEAM MORGAN STANLEY	0%	XCLASSIC PIMCO Euro Bond	100%
TEAM PICTET	0%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	Fino al 100%
TEAM SCHRODERS	0%	XCLASSIC PIMCO Europ HY Bond	100%
TEAM TEMPLETON	0%	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	Fino al 100%
TEAM UBS	0%	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	100%
TEAM VONTOBEL	0%	XCLASSIC PIMCO Global Bond	n.d.
XCLASSIC ABERDEEN Emer Mkts Income Equity	n.d.	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	100%
XCLASSIC ABERDEEN Frontier Markets Bond Hdg	n.d.	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	0%	XCLASSIC PIMCO Global Bond Opportunities USD	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	n.d.	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	100%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	n.d.	XCLASSIC PIMCO Income	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	n.d.	XCLASSIC PIMCO Income USD	100%
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	n.d.	XCLASSIC PIMCO Low Duration Income	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Global Equity Select	n.d.	XCLASSIC PIMCO Low Duration RR	100%
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	100%	XCLASSIC PIMCO Mortage Opportunities	100%
XCLASSIC ALLIANZGI Bond 1-3y	100%	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	Fino al 100%
XCLASSIC ALLIANZGI China A Opp	100%	XCLASSIC PIMCO Total Return	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Commodities	100%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	Fino al 100%
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	100%	XCLASSIC RAIFFEISEN Global Income	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	n.d.	XCLASSIC RAIFFEISEN New infrastructure	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Global Allocation Opportunity	n.d.	XCLASSIC R-co Blockchain Global Equity	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI High Income	100%	XCLASSIC R-co Conv Euro Credit	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	n.d.	XCLASSIC R-co Gold Mining	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth USD	100%	XCLASSIC R-co Valor Balanced	0%
XCLASSIC ALLIANZGI Innovation4Europe	100%	XCLASSIC ROBECO Dynamic Allocation	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	100%	XCLASSIC ROBECO EM Sustainable Equity	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI MetalMining	100%	XCLASSIC ROBECO Glb Premium Eq	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	100%	XCLASSIC ROYCE US SmallCap Opp	n.d.
XCLASSIC AMBIENTA Sustainable Leaders	n.d.	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	0%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Dynamic Opportunities	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Hdg	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Eur Corp Bond	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	n.d.	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	n.d.
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Global Eq	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Global Equity	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Inflation	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Income Opportunities	n.d.	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	n.d.
XCLASSIC ANIMA High Pot Europe	n.d.	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	n.d.
XCLASSIC ANIMA Italian Bond	n.d.	XCLASSIC SCHRODERS Glb Sustainable Growth	n.d.
XCLASSIC ANIMA Megatrend People	n.d.	XCLASSIC T. ROWE US All Cap Eq Opp	n.d.
XCLASSIC BGF China Bond	0%	XCLASSIC T.ROWE Capital Allocation	n.d.
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	n.d.	XCLASSIC T.ROWE Euro Corp Bond	n.d.
XCLASSIC BGF Euro Flexible Income	n.d.	XCLASSIC T.ROWE Glb Gov Bond	n.d.
XCLASSIC BGF Natural Resources	n.d.	XCLASSIC T.ROWE PRICE EM Disc	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
XCLASSIC BGF US Flexible Equity	n.d.	XCLASSIC T.ROWE PRICE GlbValue	n.d.
XCLASSIC BGF World Financials	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	n.d.
XCLASSIC BGF World Gold	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus Hdg	n.d.
XCLASSIC BNY EM Debt Impact	0%	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	n.d.
XCLASSIC BNY Glb Real Return	n.d.	XCLASSIC TEMPLETON Gulf Bond	n.d.
XCLASSIC BNY Global Equity Income	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE CorpBond	n.d.
XCLASSIC BNY Global Infrastructure Income	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE European Short Term HY	n.d.
XCLASSIC BNY L-T Glb Equity	0%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	n.d.
XCLASSIC BNY Small Cap Eur	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE Japan Eq	n.d.
XCLASSIC BSF Syst Glb Equity High Income	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	n.d.
XCLASSIC BSF Syst World Equity	n.d.	XCLASSIC UBS Asia Corp Bond	n.d.
XCLASSIC BW Global Optimizer	0%	XCLASSIC UBS Bond Euro High Yield	n.d.
XCLASSIC CANDRIAM Australia Select	n.d.	XCLASSIC UBS China Allocation	0%
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Credit Alpha	n.d.	XCLASSIC UBS European Value	n.d.
XCLASSIC CANDRIAM Bonds Glb HY	n.d.	XCLASSIC UBS Global Convertible	n.d.
XCLASSIC CANDRIAM Multi Asset Income	n.d.	XCLASSIC UBS US Growth Equity Hdg	n.d.
XCLASSIC CAPITAL Amer Balanced	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Credit Opportunities Hdg	n.d.
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	n.d.
XCLASSIC CAPITAL IncomeBuilder	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Eur Premium Inc	n.d.
XCLASSIC CAPITAL Investment Company of America	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	n.d.
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	n.d.	XCLASSIC VONTOBEL Strat Income	n.d.
XCLASSIC CAPITAL New World	n.d.	XMULTI INVESTITORI 80 – 20	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	n.d.	XMULTI MAN AHL Target Risk	0%
XCLASSIC CARMIGNAC Em Debt	n.d.	XMULTI MFS Prudent Capital	0%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	n.d.	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	0%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	n.d.	XMULTI R-coValor	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	n.d.	XTREND ALLIANZGI Artificial	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	n.d.	XTREND ALLIANZGI China Future Tech	n.d.
XCLASSIC Carmignac Grandchild	n.d.	XTREND ALLIANZGI CyberSecurity	100%
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	0%	XTREND ALLIANZGI Green Bond	100%
XCLASSIC CPR Invest European Strategic Autonomy	n.d.	XTREND ALLIANZGI Sustainable	100%
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	n.d.	XTREND ALLIANZGI Thematica	100%
XCLASSIC DNCA Europe Growth	n.d.	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	n.d.
XCLASSIC DNCA Eurose	n.d.	XTREND AMUNDI CPR Hydrogen	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
XCLASSIC DNCA Global New World	n.d.	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	n.d.
XCLASSIC DNCA SRI NordenEurope	n.d.	XTREND BGF Future of Transport	n.d.
XCLASSIC DNCA Strategic Resources	n.d.	XTREND BGF NextGeneration Tech	0%
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	0%	XTREND BGF World Energy	n.d.
XCLASSIC EURIZON Azioni Internazionali	n.d.	XTREND BGF World Healthscience	n.d.
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	0%	XTREND BGF World Technology	n.d.
XCLASSIC EURIZON Euro Bond	n.d.	XTREND BNY Mobility	n.d.
XCLASSIC EURIZON HY Short Term Best Ideas	n.d.	XTREND CANDRIAM Circular Econ	0%
XCLASSIC EURIZON Top Europe Eq	n.d.	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	n.d.
XCLASSIC FIDELITY Absolute Return Glb Equity	n.d.	XTREND CBI Infrastruct Value	0%
XCLASSIC FIDELITY FAST Global	n.d.	XTREND Fidelity Technology	n.d.
XCLASSIC FIDELITY FAST Global hdg	n.d.	XTREND GS Future Tech Leaders	0%
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	n.d.	XTREND GS Global Millennials	n.d.
XCLASSIC FIDELITY Global Industrials	n.d.	XTREND INVESCO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC FIDELITY Multi Asset Defensive	n.d.	XTREND INVESCO Metaverso e AI	n.d.
XCLASSIC FIDELITY World	n.d.	XTREND INVESTITORI Longevity	100%
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	n.d.	XTREND JH Biotechnology	n.d.
XCLASSIC FRANKLIN Income Fund	n.d.	XTREND JH Glb Tech&Innovation	n.d.
XCLASSIC FRANKLIN India	n.d.	XTREND JH Global LifeSciences	n.d.
XCLASSIC GS Eurozone Eq Inc	n.d.	XTREND JPM Global Healthcare	0%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	n.d.	XTREND KAIROS Innovation Trends	n.d.
XCLASSIC GS Big Data Global Eq Hdg	n.d.	XTREND KAIROS Key	n.d.
XCLASSIC GS Emerging CORE Equity	n.d.	XTREND M&G Glb Infrastructure	n.d.
XCLASSIC GS Euro Credit	n.d.	XTREND Megatrend	0%
XCLASSIC GS Glb Small Cap Eq	n.d.	XTREND NB 5G Connectivity	0%
XCLASSIC GS India Equity	n.d.	XTREND NB Glb Eq Megatrends	n.d.
XCLASSIC INVESCO Emerging Markets Equity	n.d.	XTREND NB Space Economy	n.d.
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	n.d.	XTREND NORDEA Gender Diversity	0%
XCLASSIC INVESCO Global Equity Income	n.d.	XTREND PICTET Geo	n.d.
XCLASSIC INVESCO Global Founders & Owners	n.d.	XTREND PICTET Megatrend	n.d.
XCLASSIC INVESCO Global Income	n.d.	XTREND PICTET Megatrend hdg	n.d.
XCLASSIC INVESCO India Bond	n.d.	XTREND PICTET Robotics	n.d.
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	n.d.	XTREND PIMCO Climate Bond	100%
XCLASSIC INVESCO UK Equity	n.d.	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	Fino al 100%
XCLASSIC INVESTITORI America	n.d.	XTREND ROBECO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC INVESTITORI Europa	n.d.	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	n.d.

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	n.d.	XTREND ROBECO Global Stars Eq	n.d.
XCLASSIC INVESTITORI Tailor Credit	n.d.	XTREND ROBECO Smart Energy Eq	0%
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	n.d.	XTREND SCHRODER Climate Change	n.d.
XCLASSIC JH Balanced	n.d.	XTREND SCHRODER Energy Transit	n.d.
XCLASSIC JH Balanced USD	n.d.	XTREND SCHRODER Glb Disruption	n.d.
XCLASSIC JH Euro CorporateBond	n.d.	XTREND TEMPLETON Technology	n.d.
XCLASSIC JH Euro High Yield	n.d.	XTREND THREADNEEDLE Global Technology	n.d.
XCLASSIC JH Global Smaller Companies	n.d.	XTREND UBS Digital Health	n.d.
XCLASSIC JH Global Smaller Companies Hdg	n.d.	XTREND UBS Long Term Themes	0%
XCLASSIC JH Pan Europ Property	n.d.	XTREND UBS Robotics Equity	n.d.
XCLASSIC JH Pan European	n.d.	XTREND UBS Security Equity	n.d.
XCLASSIC JH Us Forty	0%	XTREND VONTOBEL CleanTech	0%

SEZIONE X
COMUNICAZIONI

Art. 78 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

78.1. **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 assolta con l'esibizione della copia del documento presso la stessa depositato.**

78.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto devono essere eseguite, salvo diversa indicazione contenuta in altri articoli:**

- da parte della **Società: tramite lettera ordinaria** ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. 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 **tua: tramite email** (allianzdarta.saving@darta.ie) se ha acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, **alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via fax o email agli indirizzi indicati nella Proposta**.** In caso di comunicazione tramite email vi invitiamo ad accertarvi di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. **In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione.**

Art. 79 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

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

79.2. **Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua**.

79.3. **Le comunicazioni relative:**

a) **alle variazioni delle informazioni contenute nelle Condizioni di Assicurazione per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto;**
b) **alla variazione delle informazioni contenute nel Set Infomativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;**
c) **ai Fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;**
d) **al documento unico di rendicontazione;**
e) **alle comunicazioni in corso di Contratto;**
f) **alla sospensione e alla riattivazione dell'operazione di Switch nel caso sia attiva la versione Pro dell'opzione Easy**

Switch
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.

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

SEZIONE XI
DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 80 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

80.1. **Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma ovvero dell'avente diritto.**

80.2. **La Società si riserva il diritto di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.**

80.3. **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 sotto indicata.**

80.4. **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. 81 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

81.1. **La restituzione del Premio in caso di Revoca avviene previa presentazione di**

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

81.2. **Il disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della 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).

***

Le richieste di Revoca/Recesso devono essere inviate al seguente indirizzo:
Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND

b) **Riscatto del Contratto**
1. Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, indicando i tuoi dati anagrafici da spedire in originale alla Società.
2. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente o nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
3. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
4. Eventuale dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di

un'attività commerciale;
5. Indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie da te fornite per il pagamento del valore di Riscatto siano a te intestate;
6. l'Autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
7. l'Autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;

c) **Trasferimento del capitale tra i Fondi interni 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 societa' fiduciaria, i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso;
3. l'Autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

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 75 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 Beneficario;**
3. In caso di coincidenza fra Contraente ed Assicurato: Dichiarazione sostitutiva o atto di notorietà, redatto da un notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se ivi sia **lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire. In particolare, è richiesto:**
   - in caso di esistenza di testamento l'atto di notorietà deve riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica e di agire**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
   - in caso di mancanza di testamento deve essere indicato la mancanza di **testamento** specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità giuridica e di agire.
4. 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 a:
Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND
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) **Sospensione e riattivazione del Piano di Premi ricorrenti**
1. Modulo di richiesta di sospensione o riattivazione del Piano di premi ricorrenti;
2. Fotocopia fronte-retro di un 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.

f) **Revoca del beneficiario**
1. Richiesta di revoca del beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società

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

Art. 82 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

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

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

3.A FINALITÀ ASSICURATIVE

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?**
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

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?**
Espletamento di attività amministrativo - contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Daria è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	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.

[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.

3.C. FINALITÀ DI LEGGE

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?
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]

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?
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.

3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO

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?
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).

[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.

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: ottobre 2026

Annualità Aggiuntiva
Annualità di premio da corrispondere all'attivazione del Piano di Premi Ricorrenti, in aggiunta alle annualità di Premio previste dalla durata prescelta del Piano stesso.

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 a te dedicata dove potrai caricare o scaricare i documenti inerenti al Contratto e comunicare con la Società.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Comunicazione in caso di perdite
Comunicazione che la Società ti invia qualora il valore finanziario del Contratto si riduca oltre una determinata

percentuale rispetto ai Premi investiti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Documento unico di rendicontazione

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

OICR
Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio è un organismo istituito per la prestazione del servizio di

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

Opzioni
Le scelte che puoi selezionare al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente per personalizzare il tuo Contratto. Esse sono Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You" - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il contratto è investito. Piano di Switch automatici "Easy Switch" - piano automatico di switch volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione da te scelti, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote. L'opzione è disponibile anche nella versione "Easy Switch Pro" ed è inoltre possibile attivare un'Ammontare Massimo per il piano di "Easy Switch". Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing" - l'opzione che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari. Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in" - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione denominato AllianzGI Stone. Start & Go l'opzione prevede che – dopo tre mesi dall'investimento del Premio nel Fondo interno Start & Go – le quote vengano trasferite nel fondo interno di destinazione AllianzGI Tesoreria

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

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

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

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

Premio periodico
Premio che ti impegni a versare alla Società su base periodica per un numero di periodi definito dal Contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto Premio annuo. Laddove l'importo del Premio periodico sia stabilito da te nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

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

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

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

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

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

Quota

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Scheda di polizza
Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

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

Società

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

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

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

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.

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

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

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

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

Allianz

Allianz
Darta Saving

MODULO DI PROPOSTA

CHALLENGE PRO

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice Prodotto USL4S03)

Anteriormente alla sottoscrizione della presente Proposta è obbligatoria la consegna del Set informativo composto da: il Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), il DIP aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario e il Modulo di proposta. È facoltà del Contraente ottenere, su richiesta, il Regolamento del Fondo di ciascuna proposta d'investimento collegata al prodotto.

Facsimile

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

PROPOSTA DI POLIZZA N.01

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Challenge Pro

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

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE (sempre richiesto) | PARTITA IVA

DATA DI NASCITA | SESSO[1] M F | COMUNE DI NASCITA | PROV | STATO DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA[2]/DELLA SEDE LEGALE[2] | N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE | PROV

STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE | TIPO DOCUMENTO[3] | N. DOCUMENTO | RILASCIATO DA | IN DATA

ASSICURATO *(se diverso dal Contraente)*

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

DATA DI NASCITA | SESSO[1] 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 FIRMA[4] n.1

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

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

TIPO DOCUMENTO[3] | N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA | IN DATA

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA[4] n.2

(in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

TIPO DOCUMENTO[3] | 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 corrispondente[5]: ☐

1° Beneficiario[6] _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE | PARTITA IVA

DATA DI NASCITA | SESSO[1] 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 esposta[7] (PEP) ☐ NON è una persona politicamente esposta

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

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

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] è PEP)

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

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

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

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

FacSimile

Copia per DARTA

Per i punti 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

2° Beneficiario[6] _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE | PARTITA IVA

DATA DI NASCITA | M F SESSO[1] | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO E-MAIL | INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE | PROV. | STATO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP) ☐ NON è una persona politicamente esposta

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

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

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] è PEP)

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

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

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

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

3° Beneficiario[6] _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE | PARTITA IVA

DATA DI NASCITA | M F SESSO[1] | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO E-MAIL | INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE | PROV. | STATO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP) ☐ NON è una persona politicamente esposta

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

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

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] è PEP)

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

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

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

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

4° Beneficiario[6] _____ %

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE | CODICE FISCALE | PARTITA IVA

DATA DI NASCITA | M F SESSO[1] | COMUNE DI NASCITA | INDIRIZZO E-MAIL | INDIRIZZO DI RESIDENZA / SEDE LEGALE

N. | CAP | COMUNE DI RESIDENZA / SEDE LEGALE | PROV. | STATO DI RESIDENZA

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

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

☐ È una persona politicamente esposta[7] (PEP) ☐ NON è una persona politicamente esposta

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

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

(per Beneficiario persona giuridica, indicare che è una persona politicamente esposta se almeno un titolare effettivo[8] è PEP)

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

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

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

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

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.**

FacSimile

Per i punti 1, 6, 7 e 8 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

REFERENTE TERZO

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

COGNOME E NOME ______ CODICE FISCALE (sempre richiesto) ______ PARTITA IVA ______ MAIL ______

INDIRIZZO ______ N. ______ CAP ______ COMUNE ______ PROV ______ STATO ______

PREMIO UNICO LORDO comprensivo degli eventuali: Premio unico e/o Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrenti (vedi pagina successiva)

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE ______

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE BANCA ______

INTESTATARIO C/C ______ 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 (in caso di attivazione della versione CAPITAL o PLAN&CAPITAL)
per la sola parte del Premio complessivamente versato che non è destinato al Piano di Premi ricorrenti

______
PREMIO UNICO LORDO VERSATO (importo minimo Euro 10.000)

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO

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

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

COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%	COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%
				Totale	100%

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

FacSimile

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

______
ANNUALITÀ AGGIUNTIVA DI PREMIO LORDO VERSATA ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL PIANO[10] (Euro)

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PIANO DI PREMI RICORRENTI

Cumulo Premi Plan[10]	Misura % caricamento totale
fino a € 100.000	2,00%
oltre € 100.000	1,50%
altro (da inserire)	______ %

Per il punto 9 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEI PREMI RICORRENTI

(è possibile indicare uno o più Fondi, l'importo minimo per ciascun Fondo è Euro 100)

COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%	COD. FONDO*	NOME FONDO INTERNO	%

(*) Nota Bene: CAMPO OBBLIGATORIO

In caso di incongruenza tra codice e nome del Fondo, ai fini della presente Proposta, prevale il Codice Fondo

Totale 100%

FREQUENZA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI

☐ Mensile (importo lordo minimo Euro 100)

☐ Trimestrale (importo lordo minimo Euro 300)

☐ Semestrale (importo lordo minimo Euro 600)

☐ Annuale (importo lordo minimo Euro 1.200)

PREMIO RICORRENTE LORDO (per i versamenti successivi)

DURATA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI (anni)

La Società informa che per il versamento dei successivi Premi ricorrenti non sono ammesse modalità di pagamento diverse dal Mandato per addebito diretto SEPA - S.D.D.: è necessario compilare l'apposito modulo di attivazione "Mandato per addebito diretto Sepa Direct Debit - Core".

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 Challenge Pro è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Challenge Pro edizione ottobre 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 é nominativo, si impegna a fornire tale informativa ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;**
- dichiara che il pagamento anticipato del Premio unico e/o dell'Annualità aggiuntiva del Piano, 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;**
- **prende atto del consenso della Società e dichiara di cedere il Contratto in favore dell'Assicurato, nel caso in cui si verifichi la condizione di sua premorienza rispetto all'evento assicurato.**

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;**
- **prende atto del consenso della Società e dichiara di accettare la cessione del Contratto in suo favore;**
- **dichiara inoltre di essere a conoscenza e di accettare le condizioni di assicurazione che regolano il Contratto.**

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

FacSimile

Per i punti 10 e 11 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

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. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art 20 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [20.1, 20.2]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL) [21.2]; Art 22 Come viene investito il Premio unico? [22.1]; Art. 23 Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL) [23.2, 23.3]; Art. 24 Come devo pagare l'annualità aggiuntiva e i premi ricorrenti? [24.1]; Art. 25 Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? [25.2]; Art. 26 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [26.1, 26.2]; Art. 27 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [27.1]; Art. 28 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti [28.1]; Art. 32 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? [32.1, 32.2, 32.3, 32.4]; Art. 34 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [34.2, 34.3]; Art. 35 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [35.1, 35.2, 35.4]; Art. 36 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [36.2]; Art. 37 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [37.2]; Art. 38 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [38.1]; Art. 39 Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? [39.2]; Art. 40 Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? [40.1]; Art. 41 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [41.2, 41.5, 41.6, 41.8]; Art. 42 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [42.1]; Art 44 Quando termina il Piano di Switch? [44.1]; Art. 45 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? [45.1, 45.2, 45.3]; Art. 48 Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? [48.1]; Art. 49 Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? [49.1, 49.2]; Art. 50 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [50.1, 50.3, 50.5, 50.7, 50.8]; Art. 52 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [52.1]; - se l'Opzione "Start&Go" è disponibile e il Contraente ha aderito: Art. 54 Quali sono le condizioni per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? [54.1]; Art. 55 Sono previsti costi per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? [55.1]; Art. 56 Quando termina l'opzione "Start & Go"? [56.1]; - Art. 57 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [57.2, 57.3, 57.4]; Art. 58 Sono previste garanzie? [58.1]; Art.59 Sono previste coperture aggiuntive? Che cosa è la copertura SMART PROTECTION [59.1,59.2,59.3]; Art. 60 Quali sono i Premi per la copertura aggiuntiva Smart Protection? [60.1,60.2,60.3]; Art. 61 Quando termina la copertura Smart Protection? [61.1] Art. 62 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [62.1, 62.2, 62.3]; Art. 63 Quali sono i Costi del contratto? [63.1, 63.2, 63.3]; Art. 64 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [64.2, 64.4, 64.5]; Art. 65 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [65.1, 65.2]; Art. 67 Come e quando la Società effettua i pagamenti?[67.2]; Art. 68 La Società può apportare modifiche al contratto? [68.1]; Art. 69 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [69.1, 69.3]; Art. 74 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [74.1]; Art. 75 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [75.1]; Art. 78 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [78.1, 78.2]; Art. 79 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [79.1, 79.2, 79.3, 79.4]; Art. 80 Quali sono le regole generali per a trasmissione dei documenti? [80.1, 80.2, 80.3]; Art. 81 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [81.1, 81.2].

LUOGO E DATA

FIRMA DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO SE DIVERSO
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

FacSimile

DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI[12]

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")[13]
  · **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.

Per i punti 12 e 13 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

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) _____

Facsimile

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 e/o l'Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrenti al netto dei Caricamenti, è investito/a nei Fondi interni di destinazione del Premio. Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale e cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.
Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della data di decorrenza che coincide con la data di investimento del Premio.
Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente, entro trenta giorni dalla data di incasso, il Premio, mediante bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella Proposta.

Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino alla data di Conclusione del Contratto.
A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Allianz Darta Saving, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/83901314 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 02/83901314 o email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:
- il controvalore del Contratto, calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del Valore delle quote) ed
- il controvalore del Contratto alla Data di decorrenza.

NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

1 Sesso: **M** MASCHIO **F** FEMMINA

2 Requisiti anagrafici: La Società dichiara di operare in Italia in regime di Libera prestazione di servizi e, pertanto di essere ammessa a vendere contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza ovvero il loro domicilio in Italia.
La sussistenza del requisito della residenza o del domicilio in Italia al momento della Conclusione del Contratto è **elemento essenziale del Contratto, costituendone elemento di validità**. Pertanto, qualora il Contraente non abbia i suddetti requisiti al momento della Conclusione del Contratto, quest'ultimo dovrà considerarsi **nullo, invalido e privo di efficacia *ab initio***.
Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione in merito alla residenza ovvero al domicilio, sarà ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
Nei casi di cui ai precedenti commi, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**
È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.
Nel caso di Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano.

3 Tipo documento: **1** CARTA D'IDENTITÀ **2** PATENTE DI GUIDA **3** PASSAPORTO

4 Nel caso in cui il Contraente sia una Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente, compilare con i dati del/i soggetto/i munito/i dei poteri di firma. In tal caso allegare la documentazione comprovante il potere di sottoscrivere la presente Proposta in nome e per conto del Contraente.

5 Beneficiari - In caso di decesso dell'Assicurato:
A Il Contraente **B** Gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali **D** I figli dell'Assicurato in parti uguali
E I genitori dell'Assicurato in parti uguali **F** Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, i figli dell'Assicurato in parti uguali
G Il coniuge dell'Assicurato o, in mancanza, gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali
J Beneficio come da plico sigillato depositato presso la Società
L Gli eredi testamentari dell'Assicurato; in mancanza di testamento, i suoi eredi legittimi in parti uguali

6 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 21) con il contraente, casistiche particolari che comportano un aumento del rischio.

7 Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.
1) Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono: vedi elenco riportato nella tabella C) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno).
2) Sono familiari di persone politicamente esposte: a) i genitori; b) il coniuge o la persona legata alla persona politicamente esposta in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili; c) i figli e i loro coniugi; d) le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami: a) le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari; b) le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Fac Simile

8 Si definisce Titolare Effettivo la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

9 Il Cumulo premi Capital, al momento della sottoscrizione della presente Proposta, è pari al solo Premio unico lordo.

10 L'Annualità aggiuntiva è un'annualità di Premio da corrispondere, all'attivazione del Piano di premi ricorrenti, in aggiunta alle annualità di Premio previste in base alla durata prescelta del Piano stesso. L'Annualità aggiuntiva è pari alla somma dei versamenti dovuti in un anno in base al Piano di premi ricorrenti prescelto.

11 Il Cumulo premi Plan viene determinato come segue:
- per i Piani con durata fino a 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per gli anni di durata del Piano;
- per i Piani con durata oltre i 15 anni, si moltiplica la somma dei Premi ricorrenti lordi dovuti in un anno per 15.

All'importo così ottenuto si somma l'Annualità aggiuntiva di Premio lordo.

12 **Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS**

La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America che è destinata a contrastare l'evasione fiscale off-shore da parte di cittadini/residenti statunitensi ai fini fiscali. Le Autorità Irlandesi hanno concluso un accordo intergovernativo (IGA) con gli Stati Uniti il 21 dicembre 2012. L'IGA richiede la segnalazione automatica e lo scambio di informazioni su base annuale in relazione alle posizioni detenute presso istituti finanziari irlandesi da parte di persone fisiche e giuridiche statunitensi (definiti come residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali o cittadini statunitensi). Tale disciplina è stata recepita dalla legislazione irlandese con la Sezione 891E (e relative norme di attuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997.

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

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

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

Tutti i termini sono definiti nell'accordo tra il governo Irlandese e il governo degli Stati Uniti d'America per il miglioramento della conformità fiscale internazionale e per implementare la normativa FATCA; è possibile consultare copia dell'accordo sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese http://www.revenue.ie o all'indirizzo internet http://www.revenue.ie/en/business/international/agreement-ireland-usa-compliance-fatca.pdf.
I termini del CRS sono disponibili sul sito web dell'Autorità fiscale Irlandese http://www.revenue.ie o all'indirizzo internet http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html o al portale dedicato all'implementazione del CRS da parte dell'OCSE al seguente indirizzo internet http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard//.

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

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

Facsimile

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		
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	19	Rapporti professionali cliente
		09	Cognato/cognata				
		10	Suocero/suocera	16	Rapporti aziendali	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo		
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)			21	Altro - da indicare in Proposta

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

Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero		
04	Vice-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
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero		
06	Deputato 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
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero		
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero	25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero		
19	Consigliere di Stato 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
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	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
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
		10	Non profit / struttura analoga - indicare in" Classe dei beneficiari" i soggetti che traggono beneficio dall'ente (es. area di applicazione dell'ente)
03	Associazione		
04	Cooperativa		
05	Condominio	11	Società per azioni
06	Ente religioso/struttura analoga	12	Trust struttura analoga
07	Fiduciaria	13	Persona giuridica (ad eccezione delle voci precedenti) / ditta individuale

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 (raccoglie, registra, archivia, comunica ed utilizza in altro modo) i dati personali del Contraente, dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente) e, se designati nominativamente, dei Beneficiari e del referente terzo (di seguito ognuno di essi potrà essere identificato come "Soggetto Interessato") quali; il nome, indirizzo, sesso, data e luogo di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail, codice fiscale, dettagli del documento di identità e dati bancari (di seguito anche solo "Dati").
Darta può anche raccogliere e trattare "categorie particolari di dati personali" del Contraente o dell'Assicurato quali i risultati di esami diagnostici, informazioni prese da certificati di morte, ricerche su fonti pubbliche per ottenere prova di condanne penali o di cariche politiche.[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 Daria 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.

facSimile

[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.

Facsimile

DOCUMENTO CHALLENGE PRO - Mod. DARTA USL4503 - MODULO DI PROPOSTA Edizione ottobre 2026

Allianz | Allianz Darta Saving

Modulo di richiesta liquidazione sinistro

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Polizza N. _____ Prodotto: _____

Contraente _____ Assicurato _____

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE — COGNOME E NOME

Io sottoscritto **Beneficiario** della polizza sopra indicata:

_____ | |_|_|_|_|_|_|_|_| | M F

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE — DATA DI NASCITA — SESSO

_____ _____

CODICE FISCALE (se il Contraente è una persona giuridica, indicare il codice fiscale in formato numerico) — PARTITA IVA

_____ _____ _____ _____ _____

RESIDENZA/SEDE LEGALE (da utilizzarsi anche come indirizzo di corrispondenza) — N. — CAP — COMUNE — PROV.

_____ _____ _____ _____

NAZIONE — INDIRIZZO E-MAIL (facoltativo) — TELEFONO(facoltativo) — CELLULARE (facoltativo)

_____ _____ _____ _____

TIPO DOCUMENTO — NUMERO DOCUMENTO — DATA RILASCIO) — DATA SCADENZA

_____ _____

RILASCIATO DA — LUOGO RILASCIO

Codice relazione tra il Beneficiario e il Contraente (Legenda - Tabella A): _____ se legame "Altro" (codice 21), dettagliare _____

☐ NON SONO Persona Politicamente Esposta -PEP ☐ SONO Persona Politicamente Esposta -PEP

(per beneficiario persona giuridica indicare che si è PEP se almeno un titolare effettivo è PEP)

In caso di Persona Politicamente Esposta, indicare:

- Cognome e Nome del Titolare Effettivo PEP: _____
- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche (Legenda – Tabella B): _____
- Codice tipologia PEP (Legenda – Tabella C): _____

NOTA BENE: in caso di beneficiario diverso da contraente, si prega di fornire le ulteriori informazioni compilando l'apposito modulo antiriciclaggio Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica o di Soggetto Persona Giuridica

CHIEDO

la liquidazione dell'importo di mia spettanza a seguito del decesso dell'Assicurato avvenuto in data |_|_|_|_|_|_|_|_|

Modalità di liquidazione

Chiedo il pagamento con bonifico su conto corrente a me intestato o cointestato
(attenzione, non è consentito il pagamento su libretti di risparmio)

_____

BANCA

IBAN

SWIFT/BIC: _____ **(obbligatorio in caso di bonifico su conto corrente estero)**

L'Impresa si riserva di effettuare la verifica dell'IBAN tramite sistema interbancario

Eventuali cointestatari del conto corrente:

1. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____
2. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____
3. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____
4. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____
5. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____
6. _____ Cognome e Nome cointestatario — Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____ se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

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		
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	19	Rapporti professionali cliente
		09	Cognato/cognata				
		10	Suocero/suocera	16	Rapporti aziendali	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo		
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)			21	Altro - da indicare in Proposta

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

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		
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero	23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero	24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero		
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana 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
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe 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
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	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

Allianz Darta Saving
Maple House, Temple Road, Blackrock - Dublin, IRELAND
Cap. Soc. 5.000.000 int. versato - CRO 365015