Allianz
Darta Saving

ALLIANZ SIGNATURE

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked (Codice Prodotto IPS0001)

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: novembre 2026

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Allianz Signature

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

Allianz Signature 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 11.06.2026.

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 Allianz Signature è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 3.000.000 € in quote di un Fondo interno dedicato 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 nel Fondo interno. Il prodotto è collegato a un Fondo interno dedicato, che investe in una delle strategie di investimeno disponibili. La strategia di investimento scelta alla sottoscrizione può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

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 3.000.000 €) da investire in una delle strategie aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole strategie. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle strategie come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.allianzdarta.ie. In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che a) intendano contenere al minimo il rischio di perdita del capitale, pur a fronte di un prevedibile rendimento molto basso, b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI In caso di morte dell'Assicurato, il prodotto prevede la liquidazione ai beneficiari designati del capitale maturato pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse (Controvalore del Contratto). Trascorsi sei mesi dalla decorrenza del Contratto e con l'eccezione delle esclusioni contrattualmente previste, tale capitale viene maggiorato in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 80 anni maggiorazione pari a 5,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 150.000,00 Euro; oltre gli 80 anni maggiorazione pari a 1,00% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote del Fondo in cui risulta investita la polizza nella misura indicata nella rispettiva sezione delle Condizione di Assicurazione. 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.

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 4 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 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla proposta di investimento selezionata.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello basso al livello medio e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la prestazione assicurata. Questo prodotto non comprende alcuna protezione rispetto alla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Qualora la Società non fosse in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento (si veda il successivo paragrafo "Cosa accade se Allianz Darta Saving non è in grado di corrispondere quanto dovuto?").
Altri fattori di rischio che possono non essere stati considerati ai fini dell'individuazione dell'indicatore sintetico di rischio sono:

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

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

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

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

QUALI SONO I COSTI?

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

	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI
Costi totali	da 62 € a 107 €	da 248 € a 536 €
Incidenza annuale dei costi (*)	da 0,6 % a 1,1 %	da 0,6 % a 1,1 % 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 0,5 % o 8,5 % prima dei costi e al -0,4 % o 7,4 % 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 4 ANNI
Costi di ingresso	L'impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo è l'importo massimo che si paga, si potrebbe pagare di meno. Questo importo contiene i costi di distribuzione del prodotto.	0,0 %
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.	0,00 %
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 0,6 % a 1,1 %
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: 4 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 4 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 l'importo richiesto e il valore residuo del Capitale non devono essere inferiore rispettivamente a 50.000 € e a 1.500.000 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno al netto dell'eventuale parte di premio della Prestazione in caso di decesso relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto. 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 non ancora prelevata.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Allianz Darta Saving – COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin , IRELAND, email: allianzdarta.saving@darta.ie.
Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.
I reclami devono contenere: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed 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 10 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 12/06/2026.

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: Allianz Signature

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 30/11/2026

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, che opera con il nome commerciale di Allianz Darta Saving, appartiene al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A., Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland, tel.: +353 1 242 2300, sito internet: www.allianzdarta.ie, e-mail: darta.saving@darta.ie.
La Società opera in Italia in regime di libera prestazione dei servizi ed è inscritta 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

La commissione annua di gestione del Fondo interno varia in base all'importo dei Premi Netti Versati (PNV) e alla Strategia di investimento scelta, come indicato nella tabella seguente. Per la sola strategia "*Obbligazionaria Breve Termine*" non è prevista differenziazione in base ai PNV. I PNV comprendono la somma del Premio iniziale lordo versato e degli eventuali Premi aggiuntivi lordi pagati, diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto.

	Strategia di investimento		
Premi Netti Versati (PNV) in Euro	Obbligazionaria Breve Termine	Obbligazionarie, Bilanciate e Tattica	Azionarie
3.000.000 ≤PNV<10.000.000	0,60%	1,00%	1,05%
10.000.000 ≤ PNV < 15.000.000	0,60%	0,90%	0,95%
15.000.000 ≤ PNV < 20.000.000	0,60%	0,80%	0,85%
20.000.000 ≤ PNV < 40.000.000	0,60%	0,70%	0,70%
40.000.000 ≤ PNV < 50.000.000	0,60%	0,60%	0,60%
PNV ≥ 50.000.000	0,55%	0,55%	0,55%

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

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

Le coperture assicurative in caso di sopravvivenza e in caso di decesso sono descritte nel KID.
Modifica della strategia di investimento:Trascorso un mese dalla data di decorrenza, puoi richiedere di modificare la strategia di investimento collegata al Fondo interno dedicato.
Opzioni: il Contratto non prevede opzioni.
E' possibile consultare il Regolamento del Fondo interno dedicato 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/domiciliato o ha la sede legale in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto ha un'età anagrafica inferiore ai **18 anni** o un'età assicurativa superiore agli **85 anni**.

Ci sono limiti di copertura?

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

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

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio iniziale e Premi aggiuntivi** L'importo minimo del Premio iniziale e del singolo Premio aggiuntivo devono ammontare ad un importo minimo pari rispettivamente a 3.000.000 Euro e 50.000 Euro, pagabili mediate bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società. Il Premio iniziale può essere pagato anche mediante conferimento (trasferimento di proprietà) di un portafoglio titoli o altri strumenti finanziari. **Premio di Rischio:** Il Premio di Rischio, previsto fino agli 80 anni, è applicato in funzione della tabella di mortalità dei Premi Netti versati fino a 150.000 Euro, per la parte eccedente non si applica.

A chi è rivolto questo prodotto?

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

Quali sono i costi?

In aggiunta alle informazioni contenute nel KID generico

Costi di intermediazione

La percentuale percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 42%.

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 dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del contraente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 giorni dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il contraente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.

30/11/2026

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 al Fondo Interno Dedicato collegato al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Allianz Signature**, e il Fondo non tiene conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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 a uno di questi rischi vengono accuratamente monitorate.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ALLIANZ SIGNATURE

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

Allianz Signature è un contratto di tipo Unit Linked che prevede la corresponsione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del pagamento del Premio da parte tua.

Il Contratto è caratterizzato dall'investimento di un premio iniziale minimo di euro 3.000.000 in quote di un Fondo interno dedicato dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. È possibile versare premi aggiuntivi per un importo minimo di euro 50.000.

Il premio iniziale può essere conferito anche attraverso il conferimento di un Portafoglio titoli

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del Capitale investito, pur **non garantendo la restituzione del Capitale investito**. Il Fondo interno dedicato, a cui è collegato il Contratto, investe in una delle strategie di investimento selezionata al momento della sottoscrizione della proposta che può essere modificata nel corso della durata contrattuale.

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

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

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

Condizioni di Assicurazione

SEZIONE I OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI 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 in 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? Quando viene investito il Premio iniziale? 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 5
Art. 11 – Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? 5
Art. 12 – La Società mi informa quando esegue un'operazione di polizza? 5
Art. 13 – Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? 5
Art. 14 – In che modo posso chiedere il Riscatto? 5
Art. 15 – Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? 5
Art. 16 – Quali sono gli effetti del Riscatto totale o parziale sul Contratto? 6
Art. 17 – Sono previsti costi in caso di Riscatto totale o parziale? 6
Art. 18 – Posso richiedere la modifica di strategia di investimento tra quelle disponibili? In che modo? 6
Art. 19 – Come avviene la modifica di strategia di investimento? 6

SEZIONE III PREMI E INVESTIMENTI 6
Art. 20 – Quali sono i Premi che devo pagare? 6
Art. 21 – Quando e come devo pagare il Premio iniziale? 6
Art. 22 – Come viene investito il Premio iniziale? 6
Art. 23 – Posso versare Premi aggiuntivi? 7
Art. 24 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi? 7
Art. 25 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento? 7
Art. 26 – Come viene determinato il Premio di Rischio? 7
Art. 27 – Quali strategie di investimento prevede il Fondo interno dedicato? 8
Art. 28 – Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? 8
Art. 29 – La valorizzazione delle quote del Fondo interno dedicato può essere sospesa? 9
Art. 29a – Che succede se un titolo risulti non liquidabile a causa di sanzioni e limitazioni imposte a livello internazionale e/o nazionale e/o per altri motivi al di fuori del controllo della Società? 9

SEZIONE IV PRESTAZIONI E COPERTURE 9
Art. 30 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? 9
Art. 31 – Sono previste garanzie? 10
Art. 32 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? 10

SEZIONE V COSTI 10
Art. 33 – Quali sono i Costi del Contratto? 10

SEZIONE VI BENEFICIARI 11
Art. 34 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? 11
Art. 35 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? 12
Art. 36 – È possibile modificare il Beneficiario dopo la morte del Contraente? 12

SEZIONE VII OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ 12
Art. 37 – Come e quando la Società effettua i pagamenti? 12

Art. 38– La Società può apportare modifiche al Contratto? 12
Art. 39 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno dedicato? 12
Art. 40 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno dedicato? 13

SEZIONE VIII CLAUSOLE GENERALI 13
Art. 41 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto? 13
Art. 42– Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo? 13
Art. 43 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato? 13
Art. 44 – A carico di chi sono le tasse e le imposte? 13
Art. 45 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? 13
Art. 46 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto? 14
Art. 47 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta? 14

SEZIONE IX COMUNICAZIONI 14
Art. 48 – Con quale modalità la Società trasmette le comunicazioni? 14
Art. 49– Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? 15

SEZIONE X DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ 15
Art. 50 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? 15
Art. 51 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società? 15
Art. 52 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità? 17

SEZIONE I
OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

Nella Sezione che segue vengono descritte le caratteristiche principali del tuo Contratto, la sua conclusione, la sua durata e la possibilità di recesso dallo stesso. Puoi, dunque, trovare in questa sezione tutti i diritti e le facoltà che puoi esercitare nella fase iniziale del tuo Contratto.

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

1.1. Allianz Signature è un Contratto di investimento assicurativo **di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, la Società si impegna a corrispondere la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote del Fondo interno dedicato, 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/domicilio o sede legale in Italia**. La Società opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi e, pertanto è ammessa a distribuire contratti di assicurazione sulla vita soltanto a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza/domicilio o sede legale in Italia.

2.3. La sussistenza del requisito della residenza/domicilio o sede legale 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, domicilio o sede legale, **sei ritenuto responsabile** non solo per aver reso una dichiarazione 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 all'eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (che avviene secondo le modalità previste per il Riscatto totale) **che comunque non può essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**

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

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

3.1. Può essere assicurato solo colui che alla data di decorrenza del Contratto **abbia un'età anagrafica almeno pari a 18 anni e un'Età assicurativa inferiore agli 86 anni.**

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

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

4.2. La Società valuta la tua Proposta di Contratto ricevuta in originale e, in caso di accettazione, investe il Premio iniziale nel Fondo interno dedicato. **Qualora tu abbia pagato in anticipo il Premio iniziale, la Società non potrà considerarsi contrattualmente vincolata all'accettazione della Proposta.**

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

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

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

5.1. Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvede a restituirti il Premio eventualmente conferito **entro trenta giorni** dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella Proposta. Laddove il versamento del Premio iniziale sia stato effettuato mediante conferimento di Portafoglio titoli, la Società restituirà il Portafoglio titoli nei tempi tecnici necessari.

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto? Quando viene investito il Premio iniziale?

6.1. **Il Contratto si intende concluso nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale.**

6.2. In caso di pagamento del Premio iniziale tramite bonifico bancario, la Società investe il Premio iniziale il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso da parte della Società del Premio versato (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. Nei giorni in cui, per circostanze di carattere eccezionale esterne alla Società, non fosse possibile procedere alla valorizzazione, la Società calcolerà il valore unitario il primo giorno lavorativo utile successivo.

In caso di pagamento del Premio iniziale tramite conferimento di Portafoglio titoli, la data di investimento del Premio iniziale coincide con il giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma della conclusione del trasferimento del Portafoglio titoli da parte della banca depositaria.

6.3. A conferma della conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio iniziale 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 iniziale (data di decorrenza).

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

8.1. Il Contratto è **a vita intera** ed ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi:

i. il **Recesso,**
ii. il **decesso dell'Assicurato,**
iii. il **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 email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente il tuo nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini della restituzione del Premio iniziale eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 51**.

9.2. Gli obblighi assunti da te e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione di cui al precedente paragrafo. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca corredata di tutta la documentazione, la Società provvede a restituirti il Premio iniziale eventualmente pagato. Qualora il Premio iniziale sia stato pagato mediante conferimento di Portafoglio titoli, la Società provvederà a restituire il Portafoglio titoli con le medesime modalità previste per il conferimento, nei tempi tecnici necessari.

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

10.1. Puoi, altresì, recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla conclusione del Contratto, **inviando una lettera raccomandata anticipata via email (all'indirizzo allianzdarta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 51.

10.2. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso corredata dalla documentazione prevista, la Società provvede a rimborsarti una **somma pari al Premio iniziale 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 di Rischio relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.**

10.3. Il rimborso del valore calcolato come sopra definito avviene tramite bonifico bancario.

10.4. Qualora il Premio iniziale sia stato versato tramite conferimento di Portafoglio titoli e non sia stato possibile procedere alla liquidazione di tutti i titoli entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta di Recesso, la Società si riserva il diritto di trasferire direttamente i titoli che non ha potuto liquidare. **In tal caso la Società provvederà al pagamento della liquidità e al trasferimento dei titoli contestualmente; non verranno effettuate anticipazioni della parte liquida.**

SEZIONE II
DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

Nella Sezione che segue vengono descritte le operazioni di polizza che potrai effettuare 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 cambio di strategia di investimento, Riscatto parziale, versamento di Premio aggiuntivo) e **una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi**. Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, **la data di ricevimento della stessa è considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data della precedente richiesta.**

11.2. La Società effettuerà l'operazione di polizza decorsi tre giorni dalla ricezione della richiesta completa di tutta la documentazione necessaria a norma dell'art. 51. Qualora dovessero verificarsi delle circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, per le quali non sia possibile procedere con l'operazione di polizza, la stessa sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.

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

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

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

13.1. Puoi richiedere alla Società

A) il Riscatto totale, a condizione che
   i. siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza, e**
   ii. **l'Assicurato sia in vita**

B) il Riscatto parziale, a condizione che:
   i. siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza,**
   ii. **l'Assicurato sia in vita,**
   iii. **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 50.000,00 (cinquantamila) e**
   iv. **il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 1.500.000,00 (un milione e cinquecentomila)**.

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

14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale, del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art. 51** anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società**. La Società processerà la richiesta di Riscatto effettuando il disinvestimento solo una volta ricevuta la documentazione necessaria**

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

- l'importo da disinvestire dal Fondo interno dedicato o
- la percentuale da disinvestire dal Fondo interno dedicato.

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 dell'opzione scelta. **L'importo o la percentuale di Riscatto parziale viene calcolato/a con gli stessi criteri previsti per il Riscatto totale indicati all'art. 15.**

14.4. **Il diritto di Riscatto potrebbe subire delle limitazioni e/o ritardi a causa del conferimento di alcuni titoli che non sono prontamente liquidabili. In tal caso, la Società avverte il Contraente dei potenziali limiti e/o tempistiche per il Riscatto parziale. Il Contraente può revocare o modificare la propria richiesta con le stesse modalità previste per il Riscatto.**

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

15.1. Qualora tu richieda il Riscatto totale, la Società provvede – nei tempi tecnici necessari – a disinvestire tutti gli strumenti finanziari detenuti dal Fondo interno dedicato. Il valore di riscatto viene calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Riscatto totale corredata da tutta la documentazione**. Qualora il Fondo interno dedicato sia stato costituito, in tutto o in parte, mediante

conferimento di Portafoglio titoli con sottostanti che non consentano il disinvestimento entro la data prevista, il giorno di rimborso coincide con la data di completa liquidazione di tali strumenti. **Salvo quanto previsto dagli articoli 29 e 29 a, se, per loro natura o per cause di forza maggiore e/o altri motivi indipendenti dalla volontà della Società e da questa non controllabili, uno o più strumenti non siano liquidabili o la liquidazione richiederebbe un periodo superiore a 30 giorni, la Società può, a propria discrezione, procedere alla restituzione di tali attivi in natura anziché in denaro**. In tal caso, la Società assolve gli oneri fiscali sulle quote liquidate e, se la liquidità disponibile non è sufficiente, richiede la relativa provvista al Contraente.

Art. 16 – Quali sono gli effetti del Riscatto totale o parziale sul Contratto?

16.1. Il 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. **Non sono previsti costi per il Riscatto totale e parziale**.

Art. 18 – Posso richiedere la modifica di strategia di investimento tra quelle disponibili? In che modo?

18.1. **Trascorso un mese dalla data di decorrenza**, puoi **richiedere di modificare la strategia di investimento** collegata al Fondo interno dedicato. Qualora tu intenda avanzare la richiesta di modifica della strategia, puoi utilizzare l'apposito modulo debitamente compilato disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica" ovvero altro documento da te predisposto contenente le informazioni minime previste nel modulo.

18.2. La Società può rifiutare la tua richiesta qualora la nuova strategia di investimento non corrisponda al tuo profilo di rischio.

Art. 19 – Come avviene la modifica di strategia di investimento?

19.1. Salvo quanto previsto dall'Articolo 29, la modifica della strategia di investimento viene effettuata dal gestore delegato nei tempi tecnici richiesti.

SEZIONE III
PREMI E INVESTIMENTI

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

Art. 20 – Quali sono i Premi che devo pagare?

20.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio iniziale di importo minimo pari a euro **3.000.000,00**.

20.2. Qualora il pagamento del Premio iniziale avvenga tramite conferimento di Portafoglio titoli e il valore di essi dovesse risultare alla Data di Investimento inferiore all'importo minimo di cui al comma precedente, **ti verrà chiesto di integrare l'importo mancante tramite un versamento integrativo**.

20.3. Il Premio versato, diviso per il valore unitario delle quote del Fondo interno dedicato, dà luogo al numero delle quote del Fondo interno dedicato da te possedute.

Art. 21 – Quando e come devo pagare il Premio iniziale?

21.1. All'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, devi compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" indicando l'importo del Premio iniziale e le modalità di versamento prescelte.

21.2. **In caso di pagamento del Premio iniziale in denaro, devi corrispondere il relativo importo** mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel modulo di Proposta, oppure mediante conferimento (trasferimento di proprietà) di un Portafoglio titoli o altri strumenti finanziari. L'accettazione del Portafoglio titoli è subordinato alla valutazione e all'approvazione dello stesso da parte della Società.

Art. 22 – Come viene investito il Premio iniziale?

22.1. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio iniziale versato in un Fondo interno dedicato. Qualora il Premio iniziale sia stato versato mediante conferimento di un Portafoglio titoli, questi ultimi (in tutto o in parte) potranno costituire il sottostante del Fondo interno dedicato se ciò sia compatibile e in linea con la strategia di investimento selezionata e i criteri di investimento definiti dalla Società.

22.2. Il Contratto è collegato a un solo Fondo interno dedicato.

Art. 23 – Posso versare Premi aggiuntivi?

23.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto l'ottantacinquesimo anno di età (età assicurativa)**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a euro 50.000. Il Premio aggiuntivo può essere versato unicamente in denaro, non è ammesso il conferimento in natura.** La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "Modulo di versamento aggiuntivo" ed il pagamento deve essere anticipato esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso.

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

Art. 24 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

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

24.2. La Società investe il Premio aggiuntivo nel Fondo interno dedicato in linea con la strategia di investimento in essere al momento dell'investimento del Premio aggiuntivo.

Art. 25 – La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

25.1. In seguito all'investimento di ogni Premio, sia iniziale che aggiuntivo, la Società ti invia, entro dieci giorni lavorativi dalla Data di investimento del Premio, la Lettera di Conferma di investimento del Premio, che contiene le seguenti informazioni: l'ammontare del Premio versato e di quello investito, la data di decorrenza del Contratto, il Fondo interno dedicato e il relativo codice, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, la data di investimento nonché la data di incasso del Premio e quella di ricevimento della Proposta o della richiesta di versamento del Premio aggiuntivo.

Art. 26 – Come viene determinato il Premio di Rischio?

26.1. Il premio per la prestazione in caso di decesso (Premio di Rischio) prevista dal Contratto, **viene sostenuto mediante la cancellazione di quote del Fondo interno dedicato per una misura annua, determinata in base all'età dell'Assicurato, pari a quanto indicato nella tabella qui di seguito:**

Età		Età		Età	
18	0,0361%	39	0,0718%	60	0,5141%
19	0,0395%	40	0,0773%	61	0,5573%
20	0,0418%	41	0,0826%	62	0,6073%
21	0,0438%	42	0,0894%	63	0,6541%
22	0,0452%	43	0,0969%	64	0,7224%
23	0,0458%	44	0,1070%	65	0,8063%
24	0,0468%	45	0,1176%	66	0,9016%
25	0,0462%	46	0,1279%	67	1,0028%
26	0,0461%	47	0,1428%	68	1,1041%
27	0,0461%	48	0,1548%	69	1,2305%
28	0,0455%	49	0,1698%	70	1,3747%
29	0,0450%	50	0,1861%	71	1,5228%
30	0,0461%	51	0,2064%	72	1,6965%
31	0,0462%	52	0,2286%	73	1,8746%
32	0,0483%	53	0,2615%	74	2,0849%
33	0,0510%	54	0,2796%	75	2,3300%

Età		Età		Età	
34	0,0543%	55	0,3056%	76	2,5989%
35	0,0568%	56	0,3383%	77	2,8758%
36	0,0597%	57	0,3820%	78	3,2121%
37	0,0622%	58	0,4198%	79	3,5670%
38	0,0663%	59	0,4754%		

Premi Netti Versati: 5.000.000€

Maggiorazione della copertura caso morte: 5% dei Premi Netti Versati (con massimale di 150.000)= 150.000€

Età dell'assicurato: 61

Tasso applicabile: 0,5573%

Premio di Rischio (Tasso*Prestazione) = 0,5573%*150.000€=835,95€

26.2. Il Premio di Rischio viene **prelevato trimestralmente e in caso di Recesso o risoluzione del Contratto- il prelievo viene effettuato in misura proporzionale rispetto al periodo per il quale il rischio è stato coperto.**

26.3. Il Premio di Rischio è previsto solo qualora **l'età anagrafica dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto sia inferiore a 80 anni e fino al compimento dell'80° anno di età** dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla data di decorrenza della polizza, sia superiore a 80 anni, il Premio di Rischio non è dovuto.

Art. 27 – Quali strategie di investimento prevede il Fondo interno dedicato?

27.1. Il Contratto è collegato a un Fondo interno dedicato che può investire in **una** delle seguenti strategie di investimento:

Gruppo	Strategia di investimento
Obbligazionaria Breve Termine	Obbligazionaria Breve Termine
Obbligazionarie, Bilanciate e Tattica	Obbligazionaria
	Obbligazionaria Dinamica 20
	Obbligazionaria Dinamica 40
	Obbligazionaria Dinamica 60
	Obbligazionaria Dinamica Perpetui
	Obbligazionaria Alto Rendimento
	Obbligazionaria Dollaro
	Bilanciata 20
	Bilanciata 30
	Bilanciata 50
	Tattica
Azionarie	Azionaria Globale
	Azionaria Globale VaR
	Azionaria Europa
	Azionaria Italia

27.2. Puoi scegliere la strategia di investimento del tuo Fondo interno dedicato al momento della sottoscrizione della Proposta e -**trascorso un mese dalla decorrenza del Contratto**- modificare la tua scelta in corso del Contratto.

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

28.1. **Il valore unitario delle quote del Fondo interno dedicato viene determinato quotidianamente, in base a criteri indicati dal Regolamento del Fondo interno dedicato, ed è pubblicato giornalmente sul sito www.allianzdarta.ie**.

28.2. **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.**

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

29.1. **La Società si riserva il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno dedicato in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti dal volere della Società e da questa non controllabili.**

29.2. La Società si riserva altresì il diritto di **sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno dedicato qualora, per cause non imputabili alla Società, nel caso in cui la valorizzazione dei titoli sottostanti al Contratto forniti dall'emittente e/o dal gestore non consenta alcuna attività di investimento e/o non corrisponda al valore di mercato.**

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

29.4. **Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno dedicato ai sensi del presente articolo, le operazioni di Riscatto totale o parziale o di modifica della strategia di investimento sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.**

29.5. La Società **pubblicherà sul proprio sito** le informazioni relative alla sospensione e/o riattivazione della valorizzazione delle quote. In ogni caso è possibile chiedere informazioni a allianzdarta.saving@darta.ie.

Art. 29a – Che succede se un titolo risulti non liquidabile a causa di sanzioni e limitazioni imposte a livello internazionale e/o nazionale e/o per altri motivi al di fuori del controllo della Società?

29a.1. Qualora la liquidazione e/o il trasferimento di un titolo comporti o possa comportare, anche solo potenzialmente, una violazione di una sanzione o divieto derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite o disposizioni dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o della Repubblica d'Irlanda, la Società avrà il diritto -senza responsabilità alcuna- di sospendere immediatamente l'esecuzione di qualsiasi azione prevista dal presente Contratto.

29a.2. Qualora in caso di Riscatto totale o parziale, recesso o richiesta di prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato, la liquidazione di un titolo non fosse possibile a causa di una delle sanzioni o divieti di cui al comma precedente o a causa del verificarsi di circostanze eccezionali, al di fuori del controllo della Società, la Società informerà il Contraente e/o l'avente diritto dell'illiquidabilità del titolo. Previa indicazione dei dati necessari da parte del Contraente o avente diritto e salvo il caso in cui il trasferimento stesso del titolo comporti una violazione ai sensi del comma precedente, la Società trasferirà il titolo entro 3 giorni lavorativi dalla ricezione dei dati necessari per il trasferimento.

SEZIONE IV
PRESTAZIONI E COPERTURE

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

Art. 30 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

30.1. 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.

30.2. Tale importo viene maggiorato nella misura indicata nella tabella seguente, in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso:

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
fino a 80 anni	5,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di euro 150.000,00 (centocinquantamila)
oltre 80 anni	1% del Controvalore del Contratto

30.3. **La Società fa presente che il limite della misura della maggiorazione sul Controvalore del Contratto di euro 150.000,00 è da intendersi per singola testa assicurata, indipendentemente dal numero di contratti Allianz Signature stipulati con la Società e afferenti al medesimo Assicurato.**

30.4. La Società procede alla liquidazione della prestazione contrattualmente stabilita **entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione richiesta,** salvo quanto previsto dagli articoli 29 e 29.a.

Art. 31 – Sono previste garanzie?

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

Art. 32 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

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

a) **avvenga entro i primi sei mesi dalla Data di Conclusione del Contratto;**
b) **sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia collegata allo stato di positività all'HIV;**
c) **sia causato da:**

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

32.2. 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.

32.3. La limitazione di cui al comma 1 lettera a) non viene applicata ai Premi aggiuntivi da te eventualmente pagati.

SEZIONE V
COSTI

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

Art. 33 – Quali sono i Costi del Contratto?

33.1 **Il Contratto prevede i seguenti costi che sono indirettamente a tuo carico:**

a) **Commissione di gestione**
La commissione annua di gestione è determinata e imputata quotidianamente al patrimonio netto del Fondo interno e prelevata mensilmente. Questa commissione, varia in base all'importo dei Premi Netti Versati (PNV) e alla Strategia di investimento scelta, come indicato nella tabella seguente. Per la sola strategia "*Obbligazionaria Breve Termine*" non è prevista differenziazione in base ai PNV. I PNV comprendono la somma del Premio iniziale lordo versato e degli eventuali Premi aggiuntivi lordi pagati, diminuita dell'importo lordo di ciascun Riscatto parziale eventualmente richiesto. Alla data di decorrenza del Contratto, e in caso di successivi investimenti di Premi aggiuntivi e/o Riscatti, viene

automaticamente assegnata una classe di premio basata sull'importo dei PNV. L'assegnazione della classe di premio successiva a quella iniziale avviene entro il terzo giorno lavorativo successivo alla data in cui viene effettuata l'operazione di investimento o disinvestimento.

Premi Netti Versati (PNV) in Euro	Strategia di investimento		
	Obbligazionaria Breve Termine	Obbligazionarie, Bilanciate e Tattica	Azionarie
3.000.000 ≤PNV<10.000.000	0,60%	1,00%	1,05%
10.000.000 ≤ PNV < 15.000.000	0,60%	0,90%	0,95%
15.000.000 ≤ PNV < 20.000.000	0,60%	0,80%	0,85%
20.000.000 ≤ PNV < 40.000.000	0,60%	0,70%	0,70%
40.000.000 ≤ PNV < 50.000.000	0,60%	0,60%	0,60%
PNV ≥ 50.000.000	0,55%	0,55%	0,55%

b) **Commissione di overperformance**

Non sono previste commissioni di overperformance.

c) **Altri costi a carico del Fondo interno dedicato**

Gli **altri costi previsti dal Regolamento del Fondo interno dedicato 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 dalle SGR sono integralmente reinvestite nel Fondo interno dedicato.

33.2 Il Contratto non prevede costi di caricamento sul Premio iniziale e sui Premi aggiuntivi, costi di Riscatto o costi per la modifica della strategia di investimento direttamente a tuo carico.

SEZIONE VI
BENEFICIARI

In questa Sezione chiariremo chi sono i Beneficiari in caso di morte.

Art. 34 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

34.1. 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.

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

34.3. 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.

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

- **dopo che tu e i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio. In tale caso le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

34.5 **La designazione dei Beneficiari e le 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. 35 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

35.1 Qualora il Contraente sia una società fiduciaria o una persona giuridica, la revoca e la successiva nomina di altro Beneficiario deve essere fatta dal soggetto munito dei poteri di rappresentanza della società fiduciaria o dell'altro soggetto giuridico senza ulteriore verifica -da parte della Società- della volontà del fiduciante o di altre persone fisiche che possano avere interesse.

35.2 **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 pretermessi e/o Beneficiari che siano stati lesi dalla nuova designazione.**

Art. 36 – È possibile modificare il Beneficiario dopo la morte del Contraente?

36.1. 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. 42.2., l'Assicurato divenuto Contraente potrà esercitare tutti i diritti derivanti dal Contratto ivi incluso quello di modificare il Beneficiario.

SEZIONE VII
OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 37 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

37.1 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. 51.**

37.2 Salvo quanto previsto agli articoli 29 e 29.a, **decorso il suddetto termine la Società corrisponde all'avente diritto gli interessi legali.**

37.3 **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 coperatura 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. 38– La Società può apportare modifiche al Contratto?

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

1. vi sia un mutamento della legislazione primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;
2. vi sia una richiesta in tal senso formulata dal responsabile della funzione attuariale nell'interesse della generalità dei Contraenti;
3. si provveda alla modifica del Regolamento del Fondo interno dedicato collegato al Contratto.

Art. 39 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno dedicato?

39.1. **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno dedicato, le modifiche che si rendessero necessarie** a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente e/o richiesta formulata dal responsabile della funzione attuariale oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

39.2. Tali modifiche ti vengono comunicate e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sugli aventi diritto.

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

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

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 fermi i limiti di cui all'art. 10.

Art. 40 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno dedicato?

40.1. Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche al Regolamento del Fondo interno dedicato produrranno effetto dalla data indicata nella comunicazione **che ti verrà inviata**.

40.2. Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno dedicato possono essere applicate immediatamente, è fatto salvo comunque **il tuo** diritto di Recesso.

SEZIONE VIII
CLAUSOLE GENERALI

Questa sezione contiene le clausole generali che si applicano al tuo Contratto.

Art. 41 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 42– Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

42.1. 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 cambio di strategia di investimento richiedono l'assenso scritto da parte del creditore pignoratizio o del vincolatario.

42.2. Le disposizioni di seguito producono effetto nel solo caso in cui il Contraente e l'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, ecc). Al verificarsi della condizione dedotta, si perfezionerà la cessione del Contratto e la titolarità del Contratto verrà trasferita in favore dell'Assicurato.

42.3. 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 modificare la strategia di investimento e/o modificare i Beneficiari. Sono salve le disposizioni applicabili in caso di Vincolo, Pegno e/o istituzione di beneficiario irrevocabile.

Art. 43 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

43.1. 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 del distributore, 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. 44 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

44.1 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. 45 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

45.1. Al Contratto si applica la legge italiana; **è fatta salva l'applicazione della legge irlandese in relazione agli investimenti sottostanti al Contratto.** Il foro competente è esclusivamente quello del luogo della tua residenza o del tuo domicilio.

Art. 46 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 47 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

47.1. La Società rende noto che:

- per 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 l'investimento in attivi diversi dagli OICR, **non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da Società del Gruppo** di Allianz a cui appartiene la Società.
  La Società delega il servizio di gestione patrimoniale del Fondo interno dedicato a Investitori S.g.R. società 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 il Fondo interno dedicato collegato al Contratto 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 al Fondo interno dedicato.
  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 può essere pari al 100%.

SEZIONE IX
COMUNICAZIONI

In questa Sezione vengono regolate le modalità con le quali la Società trasmette le comunicazioni e i tuoi obblighi in caso di modifica della tua posizione anagrafica.

Art. 48 – Con quale modalità la Società trasmette le comunicazioni?

48.1. **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.

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

- da parte della **Società: tramite lettera ordinaria** ovvero -se hai acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico- tramite e-mail agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata del distributore con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. Qualora tu abbia prestato 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), alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via email agli indirizzi indicati nella Proposta**.** In caso di comunicazione tramite email ti invitiamo ad accertarti di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. **In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione.**

48.3. 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 Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi;**
c) **alle strategie di investimento di nuova istituzione 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;**
vengono effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito www.allianzdarta.ie e attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata del Distributore. Il Contraente può altresì optare per l'invio tramite posta ordinaria delle comunicazioni di cui ai punti a), b), d) ed e).
Le comunicazioni di cui alla lettera c) vengono effettuate mediante pubblicazione sul sito della Società.

Art. 49– Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

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

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

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

SEZIONE X
DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

In questa Sezione sono indicati i documenti richiesti dalla Società

Art. 50 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

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

50.2. La Società si riserva il diritto di richiedere (in aggiunta ai casi in cui è espressamente previsto) che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata o semplicemente in dubbio la veridicità del Contratto e/o la tua identità.

50.3. 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.**

50.4. 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 del minorenne 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. 51 – Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

51.1. **La restituzione del Premio in caso di Revoca della Proposta avviene previa presentazione di:**

1. richiesta di Revoca da te sottoscritta e spedita via lettera raccomandata e anticipata via email;
2. fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità o,
3. nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica o una società fiduciaria, del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma.

51.2. **Il disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata per il caso di:**

a) **Recesso dal Contratto**
1. richiesta di recedere dal Contratto;
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 del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma;
3. copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;
4. eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
5. indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/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 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. copia 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;
3. copia 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. tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
5. indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la liquidazione (banca, 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;

c) **Modifica di strategia di investimento**

1. modulo di modifica strategia di investimento
2. copia 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;
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;
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 Beneficiario;**
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 abbia **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 indicata la mancanza di **testamento** specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità giuridica e di agire.
4. copia 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, autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitoria.

e) **Revoca del Beneficiario**

1. richiesta di revoca del Beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, da spedire in originale alla Società;
2. copia 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;
3. in caso di incapacità, autorizzazione del giudice tutelare a revocare il Beneficiario.

Art. 52 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

52.1. **La Società declina qualsiasi responsabilità in merito ad eventuali dichiarazioni, verbali o scritte, fornite da intermediari assicurativi, contemporaneamente o successivamente all'emissione della Scheda di polizza, a meno che esse non siano contenute nel Contratto.**

Glossario

Data ultimo aggiornamento: novembre 2026

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

Area dedicata
Area del sito web della Società 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.

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 investito
Somma dei Premi investiti, al netto dei costi, nel Fondo interno dedicato.

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

Conclusione del Contratto
Si intende il momento in cui la Società investe il Premio iniziale da te pagato ossia entro tre giorni lavorativi successivi alla data di incasso del Premio iniziale o al ricevimento della proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di ricezione del Premio iniziale. In caso di versamento del Premio iniziale tramite conferimento di Portafoglio titoli, il primo giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma della conclusione del trasferimento del Portafoglio titoli da parte della banca depositaria.

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 del Premio iniziale alla Società.

Contratto
Il presente Contratto assicurativo (detto anche Polizza) con il quale la Società, a fronte del pagamento del Premio iniziale, 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 calcolato in base al numero delle quote attribuite al Contratto e il valore unitario delle stesse.

Copertura assicurativa caso morte
Garanzia che prevede il pagamento di un capitale al beneficiario qualora si verifichi la morte dell'Assicurato.

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

Data di investimento
Il giorno in cui la Società investe il Premio iniziale 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. In caso di pagamento del Premio iniziale tramite conferimento di Portafoglio titoli, la data di investimento coincide con il giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma della conclusione del trasferimento del Portafoglio titoli da parte della banca depositaria Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, provvederà a restituire al Contraente il Premio iniziale eventualmente versato nei tempi tecnici necessari.

DIP aggiuntivo
Acronimo di Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo 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, 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: 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 interno dedicato
Il Fondo di investimento assicurativo nel quale sono investiti i Premi ed al quale è, pertanto, collegato il Contratto.

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

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

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

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

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

Lettera di conferma di investimento dei premi
Lettera con cui la Società ti comunica l'ammontare del Premio versato e 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 di assicurazione di prodotti vita 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.

Portafoglio titoli
Insieme di strumenti finanziari/titoli che possono essere utilizzati per pagare il Premio.

Premi
L'importo complessivo del Premio iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi da te versati.

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

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

Premio iniziale
Premio che tu corrispondi alla Società al momento della sottoscrizione del Contratto in denaro tramite bonifico bancario o tramite conferimento di Portafoglio titoli. Il Contratto prevede un Premio iniziale minimo.

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, legato ad un evento della vita umana (decesso dell'Assicurato), caratterizzato dall'investimento del Premio in quote/azioni di un Fondo interno dedicato – che lega quindi la prestazione della Società all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito.

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 .

Regolamento del Fondo interno dedicato
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 interno dedicato, 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.

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.

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

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)
Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno dedicato, 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 dedicato (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamento del Premio iniziale

Coincide con l'ordine di bonifico dell'importo del Premio iniziale a favore della Società o -in caso di conferimento di Portafoglio titoli- con il trasferimento del Portafoglio titoli da parte della banca depositaria.

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

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.

Allianz

Allianz
Darta Saving

MODULO DI PROPOSTA

ALLIANZ SIGNATURE

prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice Prodotto IPS0001)

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

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)

Allianz Signature

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 di 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: - 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)

Fac simile

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: - 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: - 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: - 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.**

Fac simile

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

N.01

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 | INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO | N. | CAP | COMUNE | PROV | STATO

PREMIO INIZIALE LORDO

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE _____
(importo minimo Euro 3.000.000)

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.

☐ Tramite disposizione di trasferimento di Portafoglio titoli, collegati al mandato nr _____ e indicati nella distinta analitica qui allegata da me sottoscritta, trasmessi e/o messi a disposizione di DARTA contestualmente alla sottoscrizione della presente Proposta.

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

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

_____

Fac simile

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- **dichiara di essere stato informato che Allianz Signature è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Allianz Signature novembre 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 alla strategia 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;**
- prende atto che il pagamento anticipato del Premio iniziale 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 INIZIALE 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)

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? [2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato in questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? Quando viene investito il Premio iniziale? [6.1, 6.2]; 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, 10.3, 10.4]; 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, 14.4]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto? [15.1]; Art. 18 Posso richiedere la modifica di strategia di investimento tra quelle disponibili? In che modo? [18.1]; Art. 19 Come avviene la modifica di strategia di investimento? [19.1]; Art. 20 Quali sono i Premi che devo pagare? [20.1, 20.2, 20.3]; Art. 22 Come viene investito il Premio iniziale? [22.1]; Art. 23 Posso versare Premi aggiuntivi? [23.1, 23.2]; Art. 24 Come vengono investiti i Premi aggiuntivi? [24.1]; Art. 26 Come viene determinato il Premio di Rischio? [26.1, 26.2, 26.3]; Art. 28 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [28.1, 28.2]; Art. 29 La valorizzazione delle quote del Fondo interno dedicato può essere sospesa? [29.1, 29.2, 29.4, 29.5]; Art. 30 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [30.1, 30.2, 30.3, 30.4]; Art. 31 Sono previste garanzie? [31.1]; Art. 32 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [32.1]; Art. 33 Quali sono i Costi del Contratto? [33.1, 33.2]; Art. 34 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [34.2, 34.3, 34.5]; Art. 35 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [35.1, 35.2]; Art. 37 Come e quando la Società effettua i pagamenti? [37.1, 37.2]; Art. 38 La Società può apportare modifiche al Contratto? [38.1]; Art. 39 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno dedicato? [39.1, 39.3]; Art. 40 Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno dedicato? [40.1, 40.2]; Art. 45 Quali sono la Legge applicabile e il foro competente? [45.1]; Art. 47 La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta? [47.1] Art. 48 Con quale modalità la Società trasmette le comunicazioni? [48.1, 48.2, 48.3]; Art. 49 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione? [49.2, 49.3] Art. 50 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [50.1, 50.2, 50.3, 50.4]; Art. 51 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [51.1, 51.2]; Art. 52 Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità? [52.1].

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

Fac simile

DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI[9]

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

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

Il Contraente **DICHIARA**:

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

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

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

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

Il Contraente **DICHIARA**:

- di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN")[10]

  · **Paese:** _____ **TIN:** _____

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

  · Paese: _____ TIN: _____

  · Paese: _____ TIN: _____

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

Dichiarazione finale

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

LUOGO E DATA

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

Facsimile

Per i punti 9 e 10 vedere NOTA ALLA COMPILAZIONE in calce al presente modulo

N.01

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)

Fac simile

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 iniziale è investito nel Fondo interno dedicato. Il Contratto si intende concluso 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 iniziale. In caso di pagamento del Premio iniziale tramite conferimento di Portafoglio titoli: coincide con il giorno lavorativo successivo alla ricezione della conferma della conclusione del trasferimento del Portafoglio titoli da parte della banca depositaria. A conferma della Conclusione del Contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio iniziale 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, mediante bonifico bancario sul c/c bancario indicato in proposta dal Contraente, entro 30 gg dalla data di incasso. Laddove il versamento del Premio iniziale sia stato effettuato mediante conferimento di Portafoglio titoli, la Società restituirà il Portafoglio titoli nei tempi tecnici necessari.

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 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. Qualora il Premio iniziale sia stato pagato mediante conferimento di Portafoglio titoli, la Società provvederà a restituire il Portafoglio titoli con le medesime modalità previste per il conferimento, nei tempi tecnici necessari.

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 email (allianzdarta.saving@darta.ie), con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente **somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra**:
- il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e
- il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza

ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di Premio di Rischio relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.
Qualora il Premio inziale sia stato versato tramite conferimento di Portafoglio titoli e non sia stato possibile procedere alla liquidazione di tutti i titoli entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta di Recesso, la Società si riserva il diritto di trasferire direttamente i titoli che non ha potuto liquidare. In tal caso la Società provvederà al pagamento della liquidità e al trasferimento dei titoli contestualmente; non verranno effettuate anticipazioni della parte liquida.

Fac simile

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/domicilio o sede legale 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 ovvero alla sede legale, sarà ritenuto responsabile non solo per aver reso una certificazione non veritiera ma anche per gli eventuali danni cagionati alla Società con tale condotta (a mero titolo esemplificativo eventuali sanzioni da parte dell'autorità di vigilanza).
Nei casi di cui ai precedenti commi, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del Contratto** (secondo le modalità previste per il riscatto totale) **che comunque non potrà essere superiore all'ammontare del Premio conferito. In ogni caso la Società si riserva di trattenere l'eventuale somma da restituire fino alla concorrenza della somma ad essa dovuta a titolo di danno.**
È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.
Nel caso di Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fac simile

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		
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)		socio o titolare effettivo	21	Altro - da indicare in Proposta

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

Tabella B - Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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

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

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	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 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	27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri		

Tabella D - Tipologia societaria

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Società o altro organismo quotato sui mercati regolamentati	08	Società detenuta da fiduciaria
02	Ufficio della pubblica amministrazione o istituzione/organismo che svolge funzioni pubbliche	09	Fondazione
		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 Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.

[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.

Facsimile

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.
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.

[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.

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

Precontrattuale

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.

Fac simile

DOCUMENTO ALLIANZ SIGNATURE - MOD. DARTA IPS0001 - MODULO DI PROPOSTA Edizione novembre 2026

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

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)

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: _____

DARTA Saving Life Assurance dac
Company No.: 365015
Share Capital € 5,000,000 fully paid
Regulated in Ireland by the Central Bank of Ireland

Registered Office
Maple House, Temple Road, Blackrock
Dublin, A94 Y9E8 Ireland
Tel. +353 1 242 23 00 - Fax +353 1 242 23 02
www.allianzdarta.ie.

DARTADCL
Ed. 11/2022

Darta Saving life Assurance Designated Activity Company, trading as Allianz Darta Saving, is a wholly owned subsidiary of Allianz SpA and part of "Gruppo Assicurativo Allianz", member of "Albo gruppi assicurativi" n. 18 in Italy

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 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