darta saving

CHALLENGE PRO

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

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

DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac
è una società appartenente al
Gruppo ALLIANZ

Data di redazione: luglio 2021

A company of Allianz

Mod. DARTA USL4S03 - Ed. 07/2021

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Challenge Pro - versione Capital

darta saving
A company of Allianz

SCOPO Il presente documento contiene 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Challenge Pro - versione Capital di Darta Saving Life Assurance dac
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero verde **800.016.292** o visitare il nostro sito internet **www.darta.ie**.

Autorità di vigilanza competente: Consob
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 26/03/2021.

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

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio unico (minimo 10.000 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.darta.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 65 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati. Alla parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000 euro non si applica lo 0,25% del premio della maggiorazione caso morte.
Il premio è previsto fino al compimento del 66° anno di età dell'Assicurato.
Il valore delle prestazione è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.

DURATA Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale. Darta Saving Life Assurance non può terminare unilateralmente il Contratto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso **Rischio più alto**

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

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

COSA ACCADE SE DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC 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.darta.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.

INVESTIMENTO 10.000 € **SCENARI**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 4 ANNI**	**IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 8 ANNI**
Costi totali	da 327 € a 700 €	da 555 € a 3.718 €	da 846 € a 20.130 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 3,27 % a 7,00 %	da 1,42 % a 5,01 %	da 1,11 % a 4,68 %

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.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,24 % a 0,34 %	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.
	Costi di uscita	da 0,01 % a 0,08 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 0,79 % a 3,90 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 8 ANNI

Il prodotto non ha un periodo minimo di investimento ma è studiato per un investimento a medio/lungo termine. Dovreste essere disposti a detenere il prodotto per almeno 8 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.
È possibile riscattare sia parzialmente che totalmente il contratto a condizione che siano trascorsi almeno 3 mesi dalla data di decorrenza dello stesso e che l'Assicurato sia in vita. In caso di riscatto parziale sia l'importo richiesto che il valore residuo del Capitale, non devono essere inferiori a 2.500 €. Il valore del riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto di un costo fisso di 50,00 €.
La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito al Contraente. Il Recesso invece può essere esercitato entro 30 giorni dalla data di Conclusione del Contratto e viene restituito il Premio versato maggiorato o diminuito della differenza tra il Controvalore del Contratto alla "data di Recesso" e il Controvalore del Contratto alla Data di decorrenza diminuito della parte di Premio della Copertura Assicurativa.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Darta Saving Life Assurance dac – COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin , IRELAND, email: darta.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 RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo.
Tutte le informazioni relative al prodotto e ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet www.darta.ie.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Challenge Pro - versione Plan

darta saving
A company of Allianz

SCOPO Il presente documento contiene 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Challenge Pro - versione Plan di Darta Saving Life Assurance dac
Per maggiori informazioni potete contattarci telefonicamente al numero verde **800.016.292** o visitare il nostro sito internet **www.darta.ie**.

Autorità di vigilanza competente: Consob
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 26/03/2021.

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

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è destinato ad investitori che abbiano un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale intendendosi una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che vogliono versare un Premio ricorrente annuo (minimo 1.200 €) da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Al momento della sottoscrizione è previsto il pagamento di un'annualità aggiuntiva. Il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.darta.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 65 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000,00 Euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto. Il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa viene sostenuto dal Contraente mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei Premi Netti versati. Alla parte di Premi Netti Versati eccedente i 500.000 euro non si applica lo 0,25% del premio della maggiorazione caso morte.
Il premio è previsto fino al compimento del 66° anno di età dell'Assicurato.
Il valore delle prestazione è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.

DURATA Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale. Darta Saving Life Assurance non può terminare unilateralmente il Contratto.

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 12 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima dell'orizzonte temporale consigliato e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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

COSA ACCADE SE DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC 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/e proposta/e di investimento selezionata/e. Le informazioni relative ai costi della singola proposta di investimento sono contenute nei KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie.
La diminuzione del rendimento (RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati rappresentano i costi cumulativi del prodotto stesso in 3 differenti orizzonti temporali e includono eventuali costi di riscatto. I dati si basano su un investimento annuo di 1.000 €. Essi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

INVESTIMENTO 1.000 € ALL'ANNO

SCENARI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 1 ANNO	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 6 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 12 ANNI
Costi totali	da 182 € a 246 €	da 419 € a 2.743 €	da 944 € a 31.115 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 18,18 % a 24,57 %	da 2,07 % a 5,46 %	da 1,28 % a 4,89 %

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.

QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO			
Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,38 % a 0,73 %	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.
	Costi di uscita	da 0,01 % a 0,08 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento in caso di riscatto anticipato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 0,80 % a 4,04 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento.

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 12 ANNI

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

COME PRESENTARE RECLAMI?

Per questioni inerenti al Contratto gli eventuali reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Darta Saving Life Assurance dac – COMPLIANCE DEPARTMENT, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin , IRELAND, email: darta.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 RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, viene fornito il Set informativo.
Tutte le informazioni relative al prodotto e ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet www.darta.ie.

darta saving

Assicurazione sulla vita a vita intera di tipo unit linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Impresa: Darta Saving Life Assurance dac darta saving Prodotto : Challenge Pro

Data di realizzazione: 22/07/2021 Il presente DIP aggiuntivo IBIP è l'ultimo disponibile

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

L'impresa di assicurazione – denominata nel seguito "Società" – è:
- **Darta Saving Life Assurance dac, appartenente al gruppo assicurativo che fa capo ad Allianz S.p.A.**
- Sede legale: Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland
- Recapito telefonico: 800.016.292
- Sito Internet: www.darta.ie
- E-mail: darta.saving@darta.ie
- La Società è stata autorizzata dalla Central Bank of Ireland (autorità di vigilanza irlandese) all'esercizio delle assicurazioni il 23 Marzo 2003, è registrata presso il C.R.O. al n° 365015 e opera in Italia in regime di Libera Prestazione dei Servizi numero di iscrizione IVASS II.00409.

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 2019 redatto ai sensi dei principi contabili vigenti si riporta:
- il patrimonio netto della Società, pari a 56 milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa al capitale sociale, pari a 5 milioni di euro;
- la parte del patrimonio netto relativa alle riserve patrimoniali, pari a 51 milioni di euro.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito internet della Società www.darta.ie e si riportano di seguito gli importi (in migliaia di euro):
- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 464.877;
- del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 123.920;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 767.171;
- dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 767.171;

e il valore dell'indice di solvibillità (solvency ratio) della Società, pari a 165%.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

a) Le prestazioni del Contratto sono direttamente collegate al valore di attivi contenuti in uno o più fondo/i interno/i detenuto/i dalla Società (unit-linked), sia quelle in caso di sopravvivenza dell'Assicurato (riscatto) sia in caso di decesso di quest'ultimo (fermo quanto previsto sub b)). È possibile consultare il Regolamento di gestione dei fondi interni nell'area "La nostra offerta" del sito web www.darta.ie.

b) 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 65 anni maggiorazione pari a 10,00% dei Premi Netti Versati, con il limite di 50.000 Euro; da 66 a 80 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 80 anni maggiorazione pari a 0,01%

del Controvalore del Contratto.

Trascorso un mese dalla data di decorrenza, puoi richiedere di disinvestire, totalmente o parzialmente, le quote collegate ad uno o più Fondi interni per reinvestire il relativo Controvalore in un altro o più Fondi interni collegati al prodotto, spedendo il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredato di tutta la documentazione necessaria.

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

- Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You" - piano automatico dei riscatti programmati, attivabile solo ed esclusivamente su uno dei Fondi in cui il contratto è investito. Puoi scegliere la frequenza e la modalità di liquidazione in base a quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.
- Piano di Switch automatici "Easy Switch" - piano automatico di switch volti a trasferire il capitale in uno o più Fondi interni di destinazione da te scelti, insieme all'importo e alla frequenza secondo la quale verranno trasferite le quote. L'opzione è attivabile dai fondi AllianzGI Tesoreria, PIMCO Income Plus PIMCO Obbligazionario Prudente e ALLIANZGI ROC verso uno o più fondi tra tutti quelli a disposizione in piattaforma. L'opzione è disponibile anche nella versione "Easy Switch Pro" ed è inoltre possibile attivare *un'Ammontare Massimo* per il piano di "Easy Switch".
- Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing" - l'opzione che consente di mantenere costante nel tempo l'allocazione di portafoglio ripristinando ogni 6 mesi il mix prestabilito al fine di neutralizzare gli effetti dell'andamento dei mercati finanziari.
- Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in" - il piano di consolidamento del rendimento che, al raggiungimento di un prefissato livello di plusvalenza (5% o 10%) sul perimetro dei fondi selezionati, determina lo switch automatico del guadagno sul fondo di destinazione denominato AllianzGI Stone.

Per maggiori dettagli si rinvia alle Condizioni di Assicurazione.

Che cosa NON è assicurato

Rischi esclusi	Non può essere assicurato chi al momento della conclusione del Contratto non è residente o domiciliato in Italia e chi alla data di decorrenza del Contratto ha un'età inferiore ai **18 anni** o superiore ai **90 anni.**

Ci sono limiti di copertura?

La maggiorazione per il caso morte 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.

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.

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

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?	
Cosa fare in caso di evento?	***Denuncia:*** In qualità di avente diritto dovrai inviare una richiesta liquidazione sinistro, completa di tutta la documentazione necessaria, utilizzando eventualmente ma non necessariamente il modulo dedicato - incluso nella documentazione contrattuale - 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 richiesta dovrà essere inviata in originale a: Darta Saving Life Assurance dac Maple House, Temple Road Blackrock Dublin, IRELAND Per maggiori dettagli relativi alla documentazione necessaria da allegare alla richiesta puoi consultare le Condizioni di Assicurazione.
	Prescrizione: Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in **dieci anni** da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Si richiama l'attenzione del contraente sui termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente e sulle conseguenze in caso di omessa richiesta di liquidazione entro detti termini, anche avuto riguardo a quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni (obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie).
	Erogazione della prestazione: In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto **entro 30 giorni** dalla data di ricevimento di tutta la documentazione necessaria. Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare, ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892,1893 del Codice Civile, da parte della Società: a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio): - il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento; - la contestazione della validità del contratto entro tre mesi dal giorno in cui la Società stessa ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave: - la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato; - la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

	In ogni caso l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni assicurate in base alla data corretta. Qualora la rettifica determini la non assicurabilità del soggetto, verrà restituito il controvalore delle quote al momento della scoperta della circostanza da parte della Società.

Quando e come devo pagare?

Premio	**Premio unico e Premi aggiuntivi** Si paga alla Società l'importo del Premio unico iniziale e degli eventuali Premi aggiuntivi esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società. L'importo minimo del Premio unico iniziale e del singolo Premio aggiuntivo è pari rispettivamente a 10.000 Euro e 2.500 Euro. **Premi Ricorrenti** Annualità aggiuntiva: si paga alla Società l'importo dell'Annualità aggiuntiva, che corrisponde all'importo dei Premi Ricorrenti dovuti in un anno, esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta o nel modulo di attivazione del Piano. L'importo minimo del Piano di Premi Ricorrenti è pari a 1.200 Euro annui. Premi ricorrenti: si paga alla Società l'importo dei Premi ricorrenti (successivi all'Annualità aggiuntiva) esclusivamente mediante addebito diretto SEPA D.D.. **Premio copertura caso morte** Il premio per la copertura assicurativa caso morte viene sostenuto mediante la cancellazione di quote dei Fondi interni attribuite al Contratto per una misura annua pari allo 0,25% dei *Premi Netti versati*. Alla parte di *Premi Netti Versati* eccedente i 500.000 Euro non si applica il premio dello 0,25% della maggiorazione caso morte. Per maggiori dettagli vi invitiamo a leggere le Condizioni di Assicurazione.
Rimborso	Revoca Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto. Recesso Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare una **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; ed - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza **ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio per la Prestazione in caso di decesso relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto**.
Sconti	Non sono previsti sconti di premio.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Il prodotto non ha scadenza e ha una durata pari all'intervallo di tempo intercorrente tra la data di decorrenza del Contratto ed il verificarsi di uno dei seguenti eventi: Recesso dal Contratto, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., **anticipata via fax o email (darta.saving@darta.ie) a Darta Saving Life Assurance dac,** Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il premio pagato.
Recesso	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R., **anticipata via fax o**

	email (darta.saving@darta.ie) a Darta Saving Life Assurance dac, Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare una **somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra**: - il Controvalore del Contratto, calcolato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e - il Controvalore del Contratto alla data di decorrenza **ulteriormente diminuito dell'eventuale parte di premio per la Prestazione in caso di decesso relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto**.
Risoluzione	Non è prevista la risoluzione del Contratto.

A chi è rivolto questo prodotto ?

Il prodotto è destinato chi abbia un livello di conoscenza/esperienza adeguata, per tale si intende una conoscenza specifica delle polizze di tipo unit linked ovvero un livello di esperienza almeno medio, in relazione ad altri strumenti finanziari e che voglia versare un Premio unico e/o un Piano di Premi ricorrenti da investire in uno o più Fondi interni aventi differenti caratteristiche, come dettagliatamente descritto nei Documenti contenenti le informazioni chiave relativi alle singole proposte di investimento. Il tipo di cliente a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda delle opzioni di investimento sottostanti come descritte nei relativi KID specifici disponibili sul sito www.darta.ie. La prestazione in caso di decesso e il relativo premio variano in base all'età dell'Assicurato, infatti fino ai 65 anni si riconosce la prestazione caso morte piena, ad eccezione delle esclusioni previste, così come descritto nelle Condizioni di Assicurazione.
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, o
b) sono disposti ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, o
c) sono disposti ad accettare oscillazioni anche significative del valore dell'investimento, al fine di perseguire rendimenti potenzialmente più elevati.

Quali costi devo sostenere?

In aggiunta alle informazioni sottostanti, ti invitiamo a leggere il documento KID generico di Challenge Pro per un'informativa dettagliata sui costi del prodotto.

- **Tabella sui costi per il riscatto**
  Sia in caso di riscatto parziale che totale viene applicata una commissione di 50 Euro.
- **Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**
  Non è prevista l'erogazione della rendita.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni**

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

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

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

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

- Easy Rebalancing
  Ad ogni operazione di Ribilanciamento è prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 €. Tale costo viene dedotto dall'importo disinvestito prima di essere reinvestito.
- Profit Lock-in
  È prevista l'applicazione di un costo fisso pari a 3 € dedotto dall'importo disinvestito dal Fondo di controllo.

Costi di intermediazione
62,1%. La percentuale rappresenta la quota parte percepita in media dal distributore con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

I rischi e il potenziale rendimento dipendono dal/i Fondo/i interno/i selezionato/i.
Vi invitiamo a consultare il Documento contenente le informazioni chiave relativo alla singola proposta di investimento selezionata per avere maggiori informazioni su Rischi e rendimento di ciascun Fondo interno.

Sono previsti riscatti o riduzioni? ☑SÌ □ NO

Valori di riscatto e riduzione	A condizione che siano trascorsi **almeno tre mesi dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita**, puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto. **Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.** **a) Riscatto totale** La Società pagherà il Controvalore del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta**. L'importo così determinato viene corrisposto per intero, al netto della **commissione di 50 Euro**. Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto. **b) Riscatto parziale** **Puoi riscattare parzialmente a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a 2.500 Euro e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a 2.500 Euro.** All'atto della richiesta del Riscatto parziale, puoi compilare il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, alternativamente, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo, e indicare le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono: - proporzionalmente da tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta); - previa indicazione di un importo da disinvestire da ciascun Fondo interno; - previa indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno. La Società eseguirà il Riscatto parziale seguendo le istruzioni impartite nel Modulo di richiesta Riscatto o nella richiesta di Riscatto, a seconda dello strumento scelto. L'importo o la percentuale di Riscatto parziale così richiesta verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale. **È applicata una commissione di 50 Euro**. In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo. Per i contratti con un Piano di Premi Ricorrenti attivo: in caso di mancato pagamento dei Premi Ricorrenti il Contratto rimane in vita fino a quando il controvalore del Contratto è positivo.
Richiesta di informazioni	Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a: **Darta Saving Life Assurance dac** Maple House Temple Road Blackrock, Dublin, IRELAND

	Email: darta.saving@darta.ie Numero verde: 800.016.292 Fax: +39 02 7216 9120

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a **Darta Saving Life Assurance dac – COMPLIANCE DEPARTMENT** **Maple House, Temple Road** **Blackrock** **Dublin, IRELAND** **E-mail: darta.saving@darta.ie** Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento. I reclami relativi al solo comportamento degli Intermediari iscritti nella sezione B o D del Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi (Banche e Broker) e loro dipendenti e collaboratori coinvolti nel ciclo operativo dell'impresa, saranno gestiti direttamente dall'intermediario e potranno essere a questi direttamente indirizzati. I reclami c.d. "misti", vale a dire relativi al contratto o servizio assicurativo riferiti sia al comportamento dell'intermediario e dei suoi dipendenti e collaboratori, sia alla Società, verranno trattati da Darta Saving Life Assurance dac e dall'intermediario, ciascuno per la parte di propria spettanza e separatamente riscontrati al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.
All'IVASS o alla CONSOB	Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di stabilito di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con copia del reclamo già inoltrato a Darta Saving Life Assurance dac ed il relativo riscontro: • per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC tutela.consumatore@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida" Link: https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf I predetti 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. Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria. Inoltre, nel caso in cui il reclamo presentato all'impesa assicuratrice 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
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione (OBBLIGATORIA)	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it.** (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet www.consob.it. Si ricorda inoltre che il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Contraente ed è sempre esercitabile anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extragiudiziale contenute nei contratti. **Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie** Resta salva comunque per l'esponente che ha presentato reclamo la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria. Prima di adire l'Autorità Giudiziaria è tuttavia possibile, e in alcuni casi necessario, cercare un accordo amichevole mediante sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali: • Mediazione (L. 9/8/2013, n.98): può essere avviata presentando istanza ad un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società. • Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società. **Gestione delle liti transfrontaliere** Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Tassazione dei Premi I Premi pagati per i prodotti assicurativi-finanziari 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 26,00% 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". A partire dall'1.1.2001 è entrato in vigore nella Repubblica d'Irlanda un nuovo regime per il trattamento fiscale delle polizze di assicurazione sulla vita**.** Il nuovo regime fiscale irlandese non si applica ai Contraenti, nonché ai Beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese. Darta Saving Life Assurance dac si avvale della facoltà di cui all'art.26 ter, comma 3 del DPR n. 600 del 29 settembre 1973 di applicare sui Rendimenti Finanziari l'Imposta Sostitutiva. Pertanto, La Società agisce in qualità di Sostituto d'Imposta sulle polizze commercializzate in regime di Libera Prestazione di Servizi in Italia Il regime fiscale sopra descritto si riferisce alle norme in vigore alla data di redazione del presente documento e non intende fornire alcuna garanzia circa ogni diverso e/o ulteriore aspetto fiscale che potrebbe rilevare, direttamente o indirettamente, in relazione alla sottoscrizione del contratto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI CIASCUN ANNO L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA RELATIVA ALL'ANNO SOLARE PRECEDENTE.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

CHALLENGE PRO

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

Il contratto è disponibile sia nella versione CAPITAL (con un premio unico minimo di 10.000 €) che nella versione PLAN (con un premio ricorrente annuo minimo di 1.200 €) o combinata CAPITAL&PLAN e prevede l'investimento in quote di uno o più Fondi interni, dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto. Esso prevede inoltre la possibilità di attivare 4 diverse opzioni. È inoltre possibile versare dei premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 €.

Il prodotto offre il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato e al contempo mira alla crescita del capitale investito attraverso l'investimento in una o più proposte di investimento, pur non garantendo la restituzione del capitale investito. Il prodotto offre un'ampia gamma di Fondi interni di tipo flessibile, bilanciato, monetario, obbligazionario e azionario liberamente selezionabili, consentendo di creare la propria strategia di investimento in base al proprio profilo di rischio – rendimento. Si può effettuare lo switch tra i Fondi collegati al prodotto e/o modificare l'allocazione dei premi versati.

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 Darta.

22 luglio 2021

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 Darta Saving Life Assurance dac. intende ottemperare agli obblighi informativi derivanti dal suddetto quadro normativo.

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

Si applica ai seguenti Fondi Interni collegati al prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked **Challenge Pro.**

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
OPEN TEAM	n.d.
TEAM PIMCO	n.d.
TEAM JP MORGAN AM	n.d.
TEAM BLACKROCK	n.d.
TEAM CARMIGNAC	n.d.
TEAM PICTET	n.d.
TEAM MORGAN STANLEY	n.d.
TEAM SCHRODERS	n.d.
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	n.d.
PIMCO Allocation Plus	n.d.
OPEN TEAM Equity	n.d.
ALLIANZGI Stone	n.d.
TEAM TEMPLETON	n.d.
XTREND Megatrend	n.d.
T&GO OPEN TEAM US Dollar	n.d.
OPEN TEAM Emerging Markets	n.d.
TEAM INVESCO	n.d.
TEAM AMUNDI	n.d.
TEAM KAIROS	n.d.
ALLIANZGI Strategy 50	LU0352312697
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	LU0685229519
XCLASSIC BGF Global Allocation	LU0329591480
XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp	LU0278456651
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	LU0992631217

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	LU0243958047
XCLASSIC INVESCO IBRA	LU0432616810
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	LU0243957668
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	LU0289214545
XCLASSIC JPM Global Income	LU0782316961
XCLASSIC MS Global Brands	LU0360483019
XCLASSIC MS GBaR	LU0706093803
XCLASSIC PICTET MAGO	LU0941348897
XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	LU0726357444
XCLASSIC PIMCO Total Return	IE0033989843
XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	IE00B1JC0H05
XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	LU0968301142
XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	LU1586215094
ALLIANZGI Emerging Bond	LU1049068007
XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy	LU0438336421
XCLASSIC BNYM Small Cap Eur	IE0003870379
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	LU0992630599
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	LU0992624949
XCLASSIC FIDELITY GMAI	LU0979392502
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	LU0605514057
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	LU0605515880
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret	LU1004133028
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	IT0003160139
XCLASSIC INVESTITORI America	IT0003160204
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	IT0005027039
XCLASSIC JH Balanced	IE00B2B36V48
XTREND JH Global LifeSciences	IE00B2B36G96
XCLASSIC JPM Global Bond Opp	LU0890597809
XTREND KAIROS Key	LU1027258836
XCLASSIC KAIROS Bond Plus	LU0680824983
XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	LU0712124089
XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	IE00B6VHBN16
XCLASSIC PIMCO Income	IE00B80G9288
XCLASSIC PIMCO Strategic Inc	IE00BG800W59
XCLASSIC PIMCO Global Bond	IE0032875985
ALLIANZGI Strategy 15	LU0398560424
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	LU1992126646
ALLIANZGI Strategy 75	LU0352313232
TEAM M&G	n.d.
XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	LU1670723482
XCLASSIC M&G Cons Alloc	LU1582982879
XCLASSIC BNYM Glb Real Return	IE00B4Z6MP99
XCLASSIC CS Asia Corp Bond	LU0828909043
XCLASSIC M&G Optimal Income	LU1670724704
XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond	LU1883302827
XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	LU1046235906

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
TEAM FIDELITY	n.d.
TEAM CREDIT SUISSE	n.d.
XTREND ALLIANZGI Artificial	LU1548499802
XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS	LU1677197599
TEAM GOLDMAN SACHS	n.d.
XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg	LU1097728445
PIMCO Obbligazionario Prudente	IE00BJ4SNL44
XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	LU1931536236
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	LU0329444938
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	LU0433182176
XTREND BGF Future of Transport	LU1917164268
XCLASSIC BGF World Gold	LU0252963623
XTREND BGF World Healthscience	LU0827889485
XTREND BGF World Technology	LU0376438312
XTREND BNYM Mobility	IE00BGCSBQ61
XCLASSIC BNY MELLON EM Corp Debt	IE00BF1YJ209
XCLASSIC BNYM L-T Glb Equity	IE00B90PV268
XTREND CANDRIAM OncologyImpact	LU1864482358
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	LU1577354464
XCLASSIC CAPITAL Glb Inc Opp	LU0817815839
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	LU1295554833
XCLASSIC CAPITAL New World	LU1481181086
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	LU1623762843
XCLASSIC CS Cmdty Index Plus	LU1042824406
XCLASSIC FIDELITY AMAI	LU1978675319
XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt	LU1268459796
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg	LU0242506524
XMULTI HSBC Multi-Asset Style	LU1460782573
XTREND INVESCO Belt&Road Debt	LU1889099146
XTREND INVESCO Consumer Trends	LU1642789058
XCLASSIC INVESCO Global Income	LU1097689365
XTREND JH Glb Tech&Innovation	IE00B2B36Q94
XCLASSIC JH Euro High Yield	LU0828818087
XCLASSIC JPM China A-Share Opp	LU1255011410
XCLASSIC JPM Global Macro Opp	LU0095623541
XCLASSIC JPM Total Em Income	LU0973367849
XCLASSIC M&G Em Markets Bond	LU1797810345
XCLASSIC MS Asia Opportunity	LU1378878604
XCLASSIC MS Global Brands USD	LU0360482987
XCLASSIC MS Global Opportunity	LU1511517010
XCLASSIC PICTET China LCurDebt	LU1164801158
XMULTI PIMCO DMAF	IE00BYQDND46
XCLASSIC PIMCO EM Bond USD	IE0030759645
XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	IE00B29K0P99
XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	IE00B3V8Y234
XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	IE0032876397

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC PIMCO Glb IG USD	IE0034085260
XTREND PIMCO MLP Energy Infr	IE00BRS5SW33
XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	IE00B7W3YB45
XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	IE0002460867
XTREND SCHRODER Glb Disruption	LU1910165999
XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	LU0959626887
XCLASSIC SCHRODER ISF China A	LU1713307699
XMULTI T.ROWEPRICE Global All	LU1982096601
XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	LU0143563046
XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	LU0174119775
XCLASSIC TEMPLETON Em Equities	LU0195951610
XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp	LU1469429549
XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	LU1433070429
XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	LU0570871706
XMULTI UNIGESTION Navigator	LU1132139814
XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	LU0926439729
XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	LU0278093595
SCHRODER Helix LiqAlt Solution	LU1809996553
TEAM CAPITAL GROUP	n.d.
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	n.d.
TEAM JANUS HENDERSON	n.d.
TEAM VONTOBEL	n.d.
XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	IE00BHHLPK96
XMULTI MFS Prudent Capital	LU1442550114
NB Liq Alternative Solution	n.d.
FRANKLIN K2 Liq Alt Solution	n.d.
T&GO ALLIANZGI Automatic 50	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	LU0348786764
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	LU1529955392
XMULTI MAN AHL Target Risk	IE00BRJT7K50
XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	LU0097890064
XMULTI NORDEA Stable Return	LU0351545230
XCLASSIC UBS China Allocation	LU2095280298
XCLASSIC UBS Global Dynamic	LU2134544555
XTREND UBS Long Term Themes	LU1564462890
T&GO PICTET Automatic 80	n.d.
T&GO MS Automatic 100	n.d.
T&GO GS Money Market YEN	IE00B1VR4Y86
T&GO UBS Money Market CHF	LU0395198954
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	LU2066004545
XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	IE00B2R34Y72
XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	IE0033666466
XTREND ALLIANZGI Sport & Life	FR0007017587
XTREND BGF NextGeneration Tech	LU1917164854
XCLASSIC BGF China Bond	LU2112292417
XTREND Capital New Economy	LU2050928030

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante
XCLASSIC THREADNEEDLE GlbEM Eq	LU2128396806
T&GO Fidelity AutomaticAsia100	n.d.
XTREND FRANKLIN Innovation	LU2063272608
XCLASSIC WA Macro Opport Bond	IE00BHBX1D63
XCLASSIC GAM Japan Leaders	IE00BD5W6F88
XTREND GAM Luxury Brands	LU0984217934
XCLASSIC HSBC Asia Focused Inc	LU0762542065
XCLASSIC INVESCO China Equity	LU0717748999
XCLASSIC INVESCO Global Equity	LU2014315225
XCLASSIC JH Us Forty	IE0009532122
XCLASSIC JPM China Bond Opp	LU2250469058
XCLASSIC JPM Asia Growth	LU1801825867
XTREND JPM Global Healthcare	LU1048171810
XCLASSIC MS US Advantage	LU0360484686
XCLASSIC MS Global Advantage	LU2015255867
XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	LU1442550205
XCLASSIC R-co Valor Balanced	FR0013367299
XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	LU0845699338
XCLASSIC T.ROWE PRICE Em Mkt Eq	LU0133084979
XMULTI STARS	n.d.
ALLIANZGI Best Equity	n.d.
ALLIANZGI ROC	LU2332228365

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 Saving Life Assurance dac (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 8 del regolamento sull'informativa della finanza sostenibile (SFDR)

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

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
ALLIANZGI Tesoreria	LU0585535577	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI SRI Select Solution	n.d.	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	LU0920782991	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	LU0992627611	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS ActivESG	LU2058903605	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC KAIROS Italia	LU0937844727	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Megatrend	LU0474969937	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	LU1989767766	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	LU0706716544	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Eurose	LU0284394151	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CS Digital Health	LU1683287707	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	LU1106426361	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ALLIANZGI Capital Plus	LU1254137224	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	IE00B81TMV64	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	IE00BCZNWT08	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	IE00BWY56Y06	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
PIMCO Sustainable Bond	n.d.	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	IE00BYT35D51	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD	LU1282651634	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CS Security Equity	LU0971623524	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Europe Growth	LU0870552998	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Emerging Eq ESG	LU1876476224	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Global Leaders	LU0383782793	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	LU0280841296	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	LU1530899811	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XTREND AMUNDI Eq Green Impact	LU1579337442	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CS Robotics Equity	LU1575199994	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Climate	LU1865150210	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	LU1883315993	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	LU1883334861	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	LU0473185139	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CS Global Convertible	LU1875412121	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	LU1694789378	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND FIDELITY Water&Waste	LU1892830081	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND GS Global Millennials	LU1820776075	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND M&G Glb Infrastructure	LU1665238009	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Consumer Trends	LU0717821077	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Fin Tech Eq	LU1700711150	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XMULTI R-coValor	FR0011847409	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND SCHRODER Climate Change	LU0302447452	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq	LU0571085686	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	IE00BZ090894	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB Global RealEstate	IE00BSPPW875	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NB US Small Cap	IE00B66ZT477	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
CANDRIAM ESG Solution	n.d.	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
ROBECO ESG Solution	n.d.	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Sustainable	LU1766616152	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	LU0497418391	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC EURIZON Bond HY	LU0335991534	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND NORDEA Gender Diversity	LU1939215403	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Thematica	LU2106854214	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	IE00BYXVX196	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	IE00BF4RFT52	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XCLASSIC CANDRIAM Europe Innov	LU0344046668	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	LU1744630424	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC DNCA Sustain China Eq	LU2254337558	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC BW Global Optimizer	IE00B7VSG479	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr	IE00BYT1LN13	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CBI US Eq Sustainabil	IE00BZ1G5G27	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CBI Infrastruct Value	IE00BD4GV785	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND GS Environmental Impact	LU2133327911	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond	LU2240264981	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND GS Future Tech Leaders	LU2094235376	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND KAIROS ClimateChangeESG	LU2179103077	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND KAIROS USMillennialsESG	LU2056540110	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND NB 5G Connectivity	IE00BLLXGX96	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	LU0602539354	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Family	LU0131724808	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND UBS Active ClimateAware	LU2188799857	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND INVESTITORI Longevity	IT0005395022	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

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

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

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

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XTREND PICTET Smart City	LU0503633769	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CARMIGNAC Green Gold	LU0992629237	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Geo	LU0503631631	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Nome del Fondo Interno	ISIN del comparto sottostante	Link alla sezione del nostro sito contenente le informazioni
XTREND AMUNDI CPR Education	LU1861294582	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND SCHRODER Global Cities	LU0224509561	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Green Bond	LU2092390199	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ALLIANZGI Food Security	LU2211818757	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC AMUNDI M.AssetSustain	LU1941682509	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CANDRIAM Circular Econ	LU2109441332	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND CS Edutainment Equity	LU2201842692	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND JH Global Sustainable	LU1984711785	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND M&G Positive Impact	LU1854107650	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PICTET Human	LU2247920007	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	IE00BDSTPS26	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XCLASSIC PIMCO Global IG ESG	IE00BFZ89B79	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND PIMCO Climate Bond	IE00BLH0Z375	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND ROBECO Smart Energy Eq	LU2145462722	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1
XTREND VONTOBEL CleanTech	LU0384405949	https://www.darta.ie/la-nostra-offerta/sustainable-finance/?dartaProduct=1

Condizioni di Assicurazione

SEZIONE I – OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

SEZIONE II – DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

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

SEZIONE III – PREMI E INVESTIMENTI

Art. 20 - Quali sono i Premi e quando devo pagare?
Art. 21 - Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
Art. 22 - Come viene investito il Premio unico?
Art. 23 - Come posso attivare il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL)
Art. 24 - Come devo pagare l'Annualità aggiuntiva e i Premi ricorrenti?
Art. 25 - Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta?
Art. 26 - Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti?
Art. 27 - Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso?
Art. 28 - Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti?
Art. 29 - Posso versare Premi aggiuntivi? (versioni PLAN, CAPITAL e PLAN&CAPITAL)
Art. 30 - Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?
Art. 31 - La Società mi invia conferma dell'avvenuto investimento?

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

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

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

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

SEZIONE IV – OPZIONI

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 44 - Quando termina il Piano di Switch?

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

Art. 46 - Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

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

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

Art. 49 - Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

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

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

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

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

SEZIONE V – PRESTAZIONI

Art. 54 - Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

Art. 55 - Sono previste garanzie?

Art. 56 - Ci sono delle limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

SEZIONE VI – COSTI

Art. 57 - Quali sono i Costi del Contratto?

SEZIONE VII – BENEFICIARI

Art. 58 - Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

Art. 59 - Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

Art. 60 - Come avviene il cambio contraenza mortis-causa?

SEZIONE VIII – OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

Art. 61 - Come e quando la Società effettua i pagamenti?

Art. 62 - La Società può apportare modifiche al Contratto?

Art. 63 - La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

Art. 64 - Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

SEZIONE IX – CLAUSOLE GENERALI

Art. 65 - Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

Art. 66 - Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

Art. 67 - Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

Art. 68 - A carico di chi sono le tasse e le imposte?

Art. 69 - Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

Art. 70 - Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

Art. 71 - La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

SEZIONE X – COMUNICAZIONI

Art. 72 - La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

Art. 73 - Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

SEZIONE XI – DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 74 - Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

Art. 75 - Quali sono i documenti richiesti dalla Società?

Art. 76 - Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

Data ultimo aggiornamento: luglio 2021

SEZIONE I

OGGETTO DEL CONTRATTO E TUOI DIRITTI

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

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

1.1. Challenge Pro è un Contratto di investimento assicurativo **di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio, Darta si impegna a corrispondere una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

1.2. Le prestazioni dovute dalla Società riflettono il valore del Contratto, che è determinato in base al Controvalore delle quote dei Fondi interni, ai quali il Contratto è collegato.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 4 – Come posso stipulare il Contratto?

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

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

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

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

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

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

Art. 6 – Quando si considera concluso il Contratto?

6.1. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** (Premio unico iniziale e/o l'Annualità aggiuntiva) e **cioè il terzo giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio** (momento in cui tale somma è disponibile sul c/c della Società, salvo buon fine), **oppure il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**

6.2. A conferma della conclusione del Contratto, la Società ti invia la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.

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

7.1. Gli effetti del Contratto decorrono **dalle ore 24** del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale e/o l'Annualità aggiuntiva del Piano di premi ricorrenti (data di decorrenza).

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

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

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

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

Per l'esercizio del diritto di Revoca, devi **inviare una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo darta.saving@darta.ie) alla Società**, contenente il proprio nome e cognome/ragione sociale, il numero della Proposta e le coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC) da utilizzarsi ai fini del Rimborso del Premio eventualmente pagato. **La lettera deve essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 75**.

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

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

10.1. Puoi inoltre, recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **inviando una lettera raccomandata anticipata via fax o email (all'indirizzo darta.saving@darta.ie) alla Società**, corredata della documentazione indicata al successivo articolo 75.

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

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

SEZIONE II

DIRITTI ESERCITABILI NEL CORSO DELLA DURATA DEL CONTRATTO

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

11.1. Non è possibile effettuare le operazioni di polizza simultaneamente. **Tra la richiesta di un'operazione di polizza** (ad esempio Switch, Riscatto parziale, versamento aggiuntivo, Easy Switch, Easy Rebalancing, Profit Lock-in, Premio ricorrente e Plan for You) e **una eventuale successiva, devono intercorrere tre giorni lavorativi**. Pertanto, qualora la richiesta di un'operazione di polizza pervenga alla Società prima di tale termine, **la data di ricevimento della stessa è considerata pari al terzo giorno lavorativo successivo alla data originaria di richiesta.**

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

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

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

13.1 Puoi richiedere alla Società

(A) il Riscatto totale, a condizione che

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

(ii) **l'Assicurato sia in vita**

(B) il riscatto Parziale, a condizione che:

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

(ii) **l'Assicurato sia in vita**

(iii) **l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e**

(iv) **che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento)**.

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

14.1. Puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, **mediante richiesta scritta corredata dalla documentazione indicata all'art 75,** anche avvalendoti della modulistica presente sul sito della Società.

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

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

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

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

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

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

Art. 16 – Cosa accade in caso di Riscatto?

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

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

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

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

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

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

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

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

19.1. Il trasferimento viene effettuato nei termini seguenti:

– viene determinato il Controvalore delle quote dei Fondi interni di provenienza in base al Valore unitario rilevato il terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta di Switch;

– il predetto Controvalore, **al netto della commissione di 25 Euro**, ove dovuta, è diviso per il Valore unitario delle quote, rilevato il medesimo giorno, dei Fondi interni di destinazione.

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

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

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

SEZIONE III

PREMI E INVESTIMENTI

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

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

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

a) il versamento di un Premio unico iniziale, mediante l'attivazione della versione CAPITAL, di **importo minimo pari a 10.000,00 Euro**;

b) la sottoscrizione di un Piano di premi ricorrenti, mediante l'attivazione della versione PLAN, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile e con **importo minimo rispettivamente pari a**

1.200 Euro annui, 600 Euro ogni sei mesi, 300 Euro ogni tre mesi o 100 Euro al mese. L'importo minimo investibile su ciascun Fondo interno è di 100 Euro.

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

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

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

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

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

Art. 22 – Come viene investito il Premio unico?

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

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

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

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

23.2. A tal fine devi indicare:

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

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

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

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

23.3 È tua facoltà indicare una percentuale (valore intero, ad esempio 8,00% e non 8,25%) di indicizzazione annua, in aumento o in diminuzione, dell'importo del Premio ricorrente ad eccezione del Premio ricorrente

iniziale. Tale adeguamento entra in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società, **purché la richiesta scritta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza annua.** Il parametro di indicizzazione rimane invariato fino ad una nuova richiesta di modifica da parte tua.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Data di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. del **Primo Premio ricorrente** successivo alla data di attivazione del Piano

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

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

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

Di seguito due esempi rispettivamente con data di attivazione del Piano 1° novembre 2018 e data di attivazione del Piano 25 novembre 2018. Nei due casi, a seconda della frequenza di pagamento prescelta, le date di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. del primo Premio ricorrente successivo alla data di attivazione del Piano, e del seguente Premio ricorrente vengono individuate come segue:

Data di addebito tramite addebito diretto SEPA D.D. dei **Premi ricorrenti successivi** alla data di attivazione del Piano:

Data di attivazione del piano	Frequenza di pagamento prescelta			
	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
1° novembre 2020	**Primo** Premio ricorrente: 15 dicembre 2020	**Primo** Premio ricorrente: 15 febbraio 2021	**Primo** Premio ricorrente: 15 maggio 2021	**Primo** Premio ricorrente: 15 novembre 2021
	Premio ricorrente **successivo**: 15 gennaio 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 maggio 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 novembre 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 novembre 2022
25 novembre 2020	**Primo** Premio ricorrente: 15 gennaio 2021	**Primo** Premio ricorrente: 15 marzo 2021	**Primo** Premio ricorrente: 15 giugno 2021	**Primo** Premio ricorrente: 15 dicembre 2021
	Premio ricorrente **successivo**: 15 febbraio 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 giugno 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 dicembre 2021	Premio ricorrente **successivo**: 15 dicembre 2022

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

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

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

a) effettuare un'operazione di Switch del capitale costituito a fronte dell'investimento dell'Annualità aggiuntiva e dei Premi ricorrenti già versati. A fronte dell'esercizio di tale facoltà, puoi scegliere il Fondo o i Fondi interni di destinazione secondo le modalità previste dall'operazione di Switch. I Premi ricorrenti successivi continueranno ad essere investiti secondo le caratteristiche del Piano in vigore al momento della richiesta di Switch;

b) modificare la frequenza di pagamento: il cambio di frazionamento ha effetto a decorrere dalla prima ricorrenza di polizza o del Piano (qualora questo sia stato sottoscritto successivamente alla data di decorrenza) successiva alla data di pervenimento della richiesta e non modifica l'importo dei Premi ricorrenti dovuti in un anno. **Si precisa che la richiesta deve pervenire alla Società almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza**;
c) modificare i Fondi di riferimento per i versamenti successivi alla ricezione della richiesta di modifica da parte della Società. Tale facoltà ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.**;
d) aumentare l'importo del Premio ricorrente per la durata residua del Piano, salvo eventuale nuovo incremento. Tale facoltà può essere esercitata una volta all'anno e ha effetto a decorrere dalla prima data di incasso utile tramite addebito diretto SEPA D.D., **semprechè la richiesta pervenga alla Società almeno 30 giorni prima del successivo addebito diretto SEPA D.D.. Non è prevista la possibilità di diminuire il Premio**;
e) variare il parametro di indicizzazione del Premio ricorrente, sia in positivo sia in negativo (es.: parametro annuo di indicizzazione 1° anno: 5%; parametro annuo di indicizzazione 2° anno: 5%; parametro di indicizzazione 3° anno: -2%), nel caso in cui sia stato selezionato. La variazione entra in vigore alla ricorrenza di polizza successiva alla data di pervenimento della richiesta da parte della Società. Tale richiesta deve pervenire alla Società **almeno 30 giorni prima della ricorrenza di polizza**.

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

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

27.1. Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso:

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

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

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

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

29.1. In ogni momento a partire dalla data di decorrenza e **fino a quando l'Assicurato non abbia compiuto il novantunesimo anno di età**, puoi richiedere alla Società di accettare il versamento di **Premi aggiuntivi di importo minimo pari a 2.500 Euro**. La richiesta deve essere effettuata mediante la compilazione del "modulo di versamento aggiuntivo" ed il pagamento deve essere anticipato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, indicato nel "modulo di versamento aggiuntivo" stesso. Hai la facoltà di versare Premi aggiuntivi, in nuovi Fondi interni o comparti istituiti successivamente alla prima

sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Set Informativo aggiornato.

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

Art. 30 – Come vengono investiti i Premi aggiuntivi?

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

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

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

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

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

32.2 Il Premio di Rischio viene **prelevato trimestralmente e in caso di recesso o risoluzione del Contratto, il prelievo viene effettuato in misura proporzionale rispetto al periodo per il quale il rischio è stato sopportato**.

32.3 Tale premio è previsto solo qualora **l'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del Contratto sia pari o inferiore a 65 anni e fino al compimento del 66° anno di età** dell'Assicurato stesso. Qualora l'età di quest'ultimo alla data di decorrenza della polizza, sia pari o superiore a 66 anni, il premio per la maggiorazione della copertura assicurativa non è previsto.

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

33.1 Challenge Pro è collegato ai seguenti Fondi interni.

FONDI INTERNI		
ALLIANZGI Best Equity	XCLASSIC CS Global Convertible	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
ALLIANZGI Capital Plus	XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit
ALLIANZGI Emerging Bond	XCLASSIC DNCA Europe Growth	XCLASSIC T.ROWE PRICE Em Mkt Eq
ALLIANZGI SRI Select Solution	XCLASSIC DNCA Eurose	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
ALLIANZGI Stone	XCLASSIC DNCA Global Leaders	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
ALLIANZGI Strategy 15	XCLASSIC DNCA Sustain China Eq	XCLASSIC TEMPLETON Em Equities
ALLIANZGI Strategy 50	XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp
ALLIANZGI Strategy 75	XCLASSIC EURIZON Bond HY	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbEM Eq
ALLIANZGI Tesoreria	XCLASSIC EURIZON Bond RMB	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
CANDRIAM ESG Solution	XCLASSIC FIDELITY AMAI	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp

FONDI INTERNI

FRANKLIN K2 Liq Alt Solution
NB Liq Alternative Solution
OPEN TEAM
OPEN TEAM Emerging Markets
OPEN TEAM Equity
PIMCO Allocation Plus
PIMCO Sustainable Bond
PIMCO Obbligazionario Prudente
ROBECO ESG Solution
SCHRODER Helix LiqAlt Solution
T&GO ALLIANZGI Automatic 50
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100
T&GO GS Money Market YEN
T&GO MS Automatic 100
T&GO OPEN TEAM US Dollar
T&GO PICTET Automatic 80
T&GO UBS Money Market CHF
TEAM KAIROS
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS
TEAM AMUNDI
TEAM BLACKROCK
TEAM CAPITAL GROUP
TEAM CARMIGNAC
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE
TEAM CREDIT SUISSE
TEAM FIDELITY
TEAM GOLDMAN SACHS
TEAM INVESCO
TEAM JANUS HENDERSON
TEAM JP MORGAN AM
TEAM M&G
TEAM MORGAN STANLEY
TEAM PICTET
TEAM PIMCO
TEAM SCHRODERS
TEAM TEMPLETON
TEAM VONTOBEL
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel
XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth
XCLASSIC ALLIANZGI Insights
XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental
XCLASSIC FIDELITY China Innov
XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend
XCLASSIC FIDELITY GMAI
XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer
XCLASSIC GAM Japan Leaders
XCLASSIC GS Big Data Global Eq
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg
XCLASSIC GS Emerging Eq ESG
XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond
XCLASSIC HSBC Asia Focused Inc
XCLASSIC INVESCO China Equity
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret
XCLASSIC INVESCO Global Equity
XCLASSIC INVESCO IBRA
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc
XCLASSIC INVESTITORI America
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile
XCLASSIC JH Balanced
XCLASSIC JH Euro High Yield
XCLASSIC JH Us Forty
XCLASSIC JPM Asia Growth
XCLASSIC JPM China A-Share Opp
XCLASSIC JPM China Bond Opp
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus
XCLASSIC JPM Global Bond Opp
XCLASSIC JPM Global Income
XCLASSIC JPM Global Macro Opp
XCLASSIC JPM Total Em Income
XCLASSIC KAIROS ActivESG
XCLASSIC KAIROS Bond Plus
XCLASSIC KAIROS Italia
XCLASSIC M&G Cons Alloc
XCLASSIC M&G Em Markets Bond
XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY
XCLASSIC M&G Optimal Income
XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr
XCLASSIC MS Asia Opportunity
XCLASSIC MS GBaR
XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp
XCLASSIC MS Global Advantage
XCLASSIC MS Global Brands
XCLASSIC MS Global Brands USD
XCLASSIC MS Global Opportunity
XCLASSIC MS US Advantage
XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond
XCLASSIC NB Global RealEstate
XCLASSIC UBS China Allocation
XCLASSIC UBS Global Dynamic
XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt
XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq
XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
XCLASSIC WA Macro Opport Bond
XMULTI HSBC Multi-Asset Style
XMULTI MAN AHL Target Risk
XMULTI MFS Prudent Capital
XMULTI MFS Prudent Capital Hdg
XMULTI NORDEA Stable Return
XMULTI PIMCO DMAF
XMULTI R-coValor
XMULTI STARS
XMULTI T.ROWEPRICE Global All
XMULTI UNIGESTION Navigator
XTREND ALLIANZGI Artificial
XTREND ALLIANZGI Climate
XTREND ALLIANZGI Food Security
XTREND ALLIANZGI Green Bond
XTREND ALLIANZGI Pet&Animal
XTREND ALLIANZGI Sport & Life
XTREND ALLIANZGI Sustainable
XTREND ALLIANZGI Thematica
XTREND AMUNDI CPR Education
XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt
XTREND AMUNDI Eq Green Impact
XTREND AMUNDI Glb LifeStyles
XTREND BGF Future of Transport
XTREND BGF NextGeneration Tech
XTREND BGF World Healthscience
XTREND BGF World Technology
XTREND BNYM Mobility
XTREND CANDRIAM Circular Econ
XTREND CANDRIAM OncologyImpact
XTREND Capital New Economy
XTREND CARMIGNAC Green Gold
XTREND CBI Infrastruct Value
XTREND CBI US Eq Sustainabil
XTREND CS Digital Health
XTREND CS Edutainment Equity
XTREND CS Robotics Equity
XTREND CS Security Equity
XTREND FIDELITY Water&Waste
XTREND FRANKLIN Innovation
XTREND GAM Luxury Brands
XTREND GS Environmental Impact
XTREND GS Future Tech Leaders
XTREND GS Global Millennials
XTREND INVESCO Belt&Road Debt

FONDI INTERNI		
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	XCLASSIC NB US Small Cap	XTREND INVESCO Consumer Trends
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	XTREND INVESTITORI Longevity
XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	XTREND JH Glb Tech&Innovation
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XCLASSIC INVESCO Global Income	XTREND JH Global LifeSciences
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	XTREND JH Global Sustainable
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	XTREND JPM Global Healthcare
XCLASSIC AMUNDI M.AssetSustain	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	XTREND KAIROS ClimateChangeESG
XCLASSIC BGF China Bond	XCLASSIC PICTET MAGO	XTREND KAIROS Key
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	XTREND KAIROS USMillennialsESG
XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC BGF Global Allocation	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	XTREND M&G Positive Impact
XCLASSIC BGF World Gold	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	XTREND Megatrend
XCLASSIC BNYM EM Corp Debt	XCLASSIC PIMCO EM Bond USD	XTREND NB 5G Connectivity
XCLASSIC BNYM Glb Real Return	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	XTREND NORDEA Gender Diversity
XCLASSIC BNYM L-T Glb Equity	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	XTREND PICTET Family
XCLASSIC BNYM Small Cap Eur	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	XTREND PICTET Geo
XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy	XCLASSIC PIMCO Glb IG USD	XTREND PICTET Human
XCLASSIC BW Global Optimizer	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	XTREND PICTET Megatrend
XCLASSIC CANDRIAM Europe Innov	XCLASSIC PIMCO Global Bond	XTREND PICTET Smart City
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	XTREND PIMCO Climate Bond
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	XCLASSIC PIMCO Global IG ESG	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC CAPITAL New World	XCLASSIC PIMCO Income	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	XTREND ROBECO Smart Energy Eq
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XCLASSIC PIMCO Strategic Inc	XTREND SCHRODER Climate Change
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	XCLASSIC PIMCO Total Return	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	XTREND SCHRODER Global Cities
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	XCLASSIC R-co Valor Balanced	XTREND UBS Active ClimateAware
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	XTREND UBS Long Term Themes
XCLASSIC CS Asia Corp Bond	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	XTREND VONTOBEL CleanTech
XCLASSIC CS Cmdty Index Plus	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	ALLIANZGI ROC

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

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

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

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

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

35.1 **La Società si riserva il diritto di sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno in caso di eventi esterni e/o circostanze eccezionali e/o dipendenti da soggetti terzi e, in ogni caso, indipendenti**

dal volere della Società e da questa non controllabili.

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

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

35.4 **Qualora la Società sia costretta a sospendere la valorizzazione delle quote del Fondo interno ai sensi del presente articolo, le operazioni di riscatto totale o parziale o di switch sono anch'esse sospese, sino alla riattivazione della valorizzazione.**

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

SEZIONE IV

OPZIONI

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

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

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

A) Piano automatico di Riscatti programmati "Plan for You";

B) Piano di Switch automatici "Easy Switch";

C) Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing";

D) Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in".

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

A) OPZIONE PLAN FOR YOU

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

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

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

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

Le due condizioni di cui sopra devono essere contemporaneamente soddisfatte.

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

- la frequenza dei Riscatti programmati (a scelta tra mensile / trimestrale / semestrale / annuale)
- la modalità di liquidazione dei Riscatti programmati, a scelta tra:
  - un importo fisso in euro;

- un importo corrispondente ad una percentuale fissa del Controvalore delle quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto;
- un importo corrispondente al Controvalore di un numero fisso di quote del Fondo interno prescelto attribuite al Contratto.

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

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

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

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

Data di attivazione di Plan for you	Frequenza di pagamento prescelta			
	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
Mese successivo al Mese di pervenimento della richiesta **es: 1 novembre 2020 se data di decorrenza o pervenimento è 1 ottobre 2020**	**Primo** Riscatto: 1 novembre 2020	**Primo** Riscatto: 1 novembre 2020	**Primo** Riscatto: 1 novembre 2020	**Primo** Riscatto: 1 novembre 2020
	Riscatto **successivo**: 1 dicembre 2020	Riscatto **successivo**: 1 febbraio 2021	Riscatto **successivo**: 1 maggio 2021	Riscatto **successivo**: 1 novembre 2021

37.6 A fronte della scelta dell'opzione "Plan for You" vengono predisposte specifiche comunicazioni per te:
- Attestazione di attivazione dell'opzione "Plan for You";
- Conferma di avvenuto pagamento dopo la liquidazione degli importi relativi ad ogni Riscatto programmato;
- Termine dell'opzione "Plan for You".

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

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

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

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

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

39.2. **Si precisa che in caso di modifica di frequenza non viene né rimborsata né applicata l'eventuale differenza di commissione relativamente alle spese derivanti dalla modifica del Piano**.

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

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

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

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

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

***

B) OPZIONE EASY SWITCH

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

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

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

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

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

- il Fondo interno di provenienza prescelto ("ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Allocation Plus" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC");
- la frequenza di switch (a scelta tra mensile/trimestrale/semestrale/annuale) comune per tutti i Fondi di destinazione prescelti;
- uno o più Fondi interni di destinazione, che appartengono al prodotto Challenge Pro;
- l'importo in Euro che rappresenterà l'ammontare da trasferire dal Fondo interno "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Allocation Plus" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" nel/nei Fondo/i di destinazione, purché su ogni Fondo di destinazione, vengano rispettati i successivi limiti minimi a seconda della frequenza prescelta:

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

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

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

- Se vuoi puoi attivare **un *Ammontare Massimo* per il tuo Piano Easy Switch**, ovvero l'importo massimo complessivo che vuoi trasferire dal Fondo di provenienza al/ai Fondo/i di destinazione.
  L'importo dell'*Ammontare Massimo* può variare da un minimo di 100 euro fino ad un massimo pari a quanto investito nel Fondo di provenienza al momento dell'attivazione *dell'Ammontare Massimo*.
  Eventuali versamenti aggiuntivi investiti successivamente nel Fondo di provenienza non modificano *l'Ammontare Massimo* inizialmente selezionato.

Se il successivo Switch (anche per la versione "Easy Switch Pro") comporta il superamento dell'*Ammontare Massimo*, l'importo dello Switch sarà inferiore a quello da te scelto e sarà pari alla somma mancante per raggiungere l'*Ammontare Massimo*. In questo caso il Piano Easy Switch termina automaticamente.

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

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

Tabella esemplificativa dell'attivazione del piano e degli Switch automatici

Data di attivazione	Frequenza prescelta			
	Mensile	Trimestrale	Semestrale	Annuale
Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta compresa tra il 1° e il 12 (incluso)del mese **es: 3 dicembre 2020**	giorno 15 del mese della data di attivazione	giorno 15 del 3° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 6° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 12° mese successivo alla data di attivazione
	Primo Switch 15 dicembre 2020 Switch successivo: 15 gennaio 2021	Primo Switch 15 dicembre 2020 Switch successivo: 15 marzo 2021	Primo Switch 15 dicembre 2020 Switch successivo: 15 giugno 2021	Primo Switch 15 dicembre 2020 Switch successivo: 15 dicembre 2021
Data di decorrenza del Contratto o data di ricevimento della richiesta successiva al 12 del mese **es: 18 dicembre 2020**	giorno 15 del mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 4° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 7° mese successivo alla data di attivazione	giorno 15 del 13° mese successivo alla data di attivazione
	Primo Switch 15 gennaio 2021 Switch successivo: 15 febbraio 2021	Primo Switch 15 gennaio 2021 Switch successivo: 15 aprile 2021	Primo Switch 15 gennaio 2021 Switch successivo: 15 luglio 2021	Primo Switch 15 gennaio 2021 Switch successivo: 15 gennaio 2022

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

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

41.9. Si precisa che non è possibile attivare, contemporaneamente, entrambe le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" sul medesimo Fondo interno. Esempio. Su di un Contratto in cui è attiva l'Opzione "Easy Switch" sul Fondo ALLIANZGI Tesoreria non è possibile aderire al Piano di riscatti programmati "Plan for You" dal Fondo ALLIANZGI Tesoreria. È invece possibile eseguire tale operazione dal Fondo PIMCO Allocation Plus. Le opzioni "Plan for You" e "Easy Switch" non possono essere attivate se risulta già attiva l'opzione "Easy Rebalancing" o "Profit Lock in".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 44 – Quando termina il Piano di Switch?

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

a) Su tua richiesta scritta, a condizione che la stessa sia pervenuta presso la Società, con un preavviso di almeno 30 giorni;
b) In caso di *Ammontare Massimo* attivato, al raggiungimento del tetto massimo indicato;
c) In ogni caso quando il numero di quote attribuite con riferimento al Fondo interno di provenienza è pari a 0 (zero).

Nel caso di cui alle precedenti lett. a) b) e c), è tua facoltà procedere ad una nuova eventuale riattivazione dell'opzione con frequenza e modalità anche differenti, sempreché sia ancora investito in "ALLIANZGI Tesoreria" oppure "PIMCO Allocation Plus" oppure "PIMCO Obbligazionario Prudente" oppure "ALLIANZGI ROC" una parte del capitale. Prefigurandosi tale caso come una nuova attivazione dell'opzione "Easy Switch", viene applicata nuovamente la commissione iniziale.

L'ipotesi di cui alla predetta lett. c) può avere luogo anche automaticamente in seguito ad uno Switch di tutte le quote effettuato direttamente da te verso uno o più Fondi interni di Challenge Pro anche differente/i rispetto al/ai Fondo/i prescelto/i per il Piano.

Se hai aderito alla versione Pro dell'opzione Easy Switch, qualora la Società rilevi anomalie tali da non rendere possibile o conveniente l'operazione di Switch prevista dall'opzione verso un determinato Fondo, la Società potrà sospendere la relativa operazione sino a quando non cessi l'anomalia sul Fondo. La Società pubblicherà sul proprio sito nella sezione "Comunicazione ai clienti" la sospensione e la relativa

riattivazione dello switch previsto dall'opzione. Inoltre verrai informato di tali eventi nell'estratto conto annuale.

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

***

C) OPZIONE EASY REBALANCING

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

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

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

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

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

Art. 46 – Cosa prevede il Piano di Ribilanciamento?

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

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

a. l'investimento del Premio unico iniziale;

b. il trasferimento di quote tra Fondi interni – Switch;

c. l'investimento del Premio aggiuntivo;

d. il Riscatto parziale;

e. la richiesta specifica di definizione di una nuova Asset allocation di riferimento.

Ciascuna delle suddette operazioni definisce o modifica l'Asset allocation di riferimento.

Come indicato al suddetto punto e) puoi indicare una specifica Asset allocation di riferimento tramite apposita richiesta, la nuova Asset allocation è valida a partire dal giorno stesso in cui la Società riceve la richiesta.

In caso di attivazione dell'opzione successiva alla sottoscrizione del Contratto, l'Asset allocation di riferimento corrisponde alla ripartizione percentuale dell'investimento tra i diversi Fondi interni collegati al Contratto alla data di ricezione della richiesta di attivazione.

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

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

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

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

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

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

Art. 49 – Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento?

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

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

D) OPZIONE PROFIT LOCK IN

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

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

50.2. Al momento dell'attivazione, devi selezionare:

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

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

LISTA DEI FONDI DI CONTROLLO

ALLIANZGI Capital Plus	XCLASSIC JH Balanced
ALLIANZGI SRI Select Solution	XCLASSIC JH Us Forty
ALLIANZGI Strategy 15	XCLASSIC JPM China A-Share Opp
ALLIANZGI Strategy 50	XCLASSIC JPM Europe Eq Plus
ALLIANZGI Strategy 75	XCLASSIC JPM Global Income
CANDRIAM ESG Solution	XCLASSIC JPM Global Macro Opp
FRANKLIN K2 Liq Alt Solution	XCLASSIC JPM Total Em Income
NB Liq Alternative Solution	XCLASSIC KAIROS ActivESG
OPEN TEAM	XCLASSIC KAIROS Bond Plus
OPEN TEAM Emerging Markets	XCLASSIC KAIROS Italia
OPEN TEAM Equity	XCLASSIC M&G Cons Alloc
PIMCO Allocation Plus	XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr
PIMCO Sustainable Bond	XCLASSIC MS Asia Opportunity
ROBECO ESG Solution	XCLASSIC MS GBaR
SCHRODER Helix LiqAlt Solution	XCLASSIC MS Global Brands
T&GO OPEN TEAM US Dollar	XCLASSIC MS Global Brands USD
TEAM KAIROS	XCLASSIC MS Global Opportunity
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	XCLASSIC NB Global RealEstate
TEAM AMUNDI	XCLASSIC NB US Small Cap
TEAM BLACKROCK	XCLASSIC PICTET Corto Europ LS
TEAM CAPITAL GROUP	XCLASSIC PICTET MAGO
TEAM CARMIGNAC	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	XCLASSIC PIMCO Strategic Inc
TEAM CREDIT SUISSE	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts
TEAM FIDELITY	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp
TEAM GOLDMAN SACHS	XCLASSIC SCHRODER ISF China A
TEAM INVESCO	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus
TEAM JANUS HENDERSON	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth
TEAM JP MORGAN AM	XCLASSIC TEMPLETON Em Equities
TEAM M&G	XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp
TEAM MORGAN STANLEY	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus
TEAM PICTET	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp
TEAM PIMCO	XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq
TEAM SCHRODERS	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity
TEAM TEMPLETON	XCLASSIC WA Macro Opport Bond
TEAM VONTOBEL	XMULTI HSBC Multi-Asset Style
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	XMULTI MFS Prudent Capital
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	XMULTI PIMCO DMAF
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	XMULTI R-co Valor
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	XMULTI T.ROWEPRICE Global All
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	XMULTI UNIGESTION Navigator
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	X-TEAM PICTET Robotics

XCLASSIC ALLIANZGI Insights	XTREND ALLIANZGI Artificial
XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS	XTREND ALLIANZGI Climate
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	XTREND AMUNDI CPR Education
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt
XCLASSIC AMUNDI Strategic Inc	XTREND AMUNDI Eq Green Impact
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles
XCLASSIC BGF Global Allocation	XTREND BGF Future of Transport
XCLASSIC BGF World Gold	XTREND BGF World Healthscience
XCLASSIC BNYM Glb Real Return	XTREND BGF World Technology
XCLASSIC BNYM Small Cap Eur	XTREND BNYM Mobility
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	XTREND CANDRIAM OncologyImpact
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	XTREND CARMIGNAC Green Gold
XCLASSIC CAPITAL New World	XTREND CS Digital Health
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	XTREND CS Robotics Equity
XCLASSIC CS Cmdty Index Plus	XTREND CS Security Equity
XCLASSIC CS Global Convertible	XTREND FIDELITY Water&Waste
XCLASSIC DNCA Europe Growth	XTREND GS Future Tech Leaders
XCLASSIC DNCA Eurose	XTREND GS Global Millennials
XCLASSIC DNCA Global Leaders	XTREND INVESCO Consumer Trends
XCLASSIC FIDELITY AMAI	XTREND JH Glb Tech&Innovation
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	XTREND JH Global LifeSciences
XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg	XTREND KAIROS Key
XCLASSIC FIDELITY ChinaConsumer	XTREND M&G Glb Infrastructure
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	XTREND Megatrend
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg	XTREND PICTET Geo
XCLASSIC GS Emerging Eq ESG	XTREND PICTET Megatrend
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret	XTREND PICTET Smart City
XCLASSIC INVESCO Global Income	XTREND PIMCO MLP Energy Infr
XCLASSIC INVESCO IBRA	XTREND ROBECO Consumer Trends
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	XTREND ROBECO Fin Tech Eq
XCLASSIC INVESTITORI America	XTREND SCHRODER Climate Change
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	XTREND SCHRODER Glb Disruption
XCLASSIC INVESTITORI Flessibile	XTREND SCHRODER Global Cities

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

50.4. La Società confronta giornalmente (giorni lavorativi) il valore della quota di ciascun Fondo di controllo selezionato da te con il rispettivo "Valore di riferimento".
Se dal confronto emerge un incremento del valore della quota del Fondo di controllo uguale o superiore alla percentuale obiettivo associata, si calcola l'importo pari a: la differenza registrata quel giorno tra il valore quota del Fondo di controllo ed il Valore di riferimento, moltiplicata per il numero di quote investite nel Fondo di controllo. La data in cui si calcola l'importo viene definita come Giorno di riferimento.
Il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di riferimento, in base al valore della quota registrato in tale data, viene disinvestito il suddetto importo e contestualmente lo stesso importo al netto del **costo di 3 euro** viene investito tramite uno switch automatico nel Fondo ALLIANZGI Stone oppure PIMCO Obbligazionario Prudente. I Fondi ALLIANZGI Stone e PIMCO Obbligazionario Prudente sono caratterizzati da un profilo di rischio prudenziale e da una politica di investimento che mira ad ottenere rendimenti contenuti.

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

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

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

50.8. **La tua adesione all'opzione Profit Lock-in non comporta alcuna garanzia di rendimento da parte della Società, pertanto il rischio di andamento negativo del valore delle quote dei Fondi rimane a tuo carico.**

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

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

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

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

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

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

V0 = Valore di riferimento precedente
Q0 = Numero delle quote possedute del Fondo di controllo prima dell'investimento o disinvestimento
|X| = Valore Assoluto dell'importo investito o disinvestito (al netto degli eventuali costi)
|QX| = Valore assoluto del numero delle quote del Fondo di controllo investite o disinvestite

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

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

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

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

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

SEZIONE V

PRESTAZIONI

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

Art. 54 – Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato?

54.1 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.

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

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
fino a 65 anni	10,00% dei Premi Netti Versati, **con il limite di 50.000,00 Euro**
da 66 a 80 anni	0,02% del Controvalore del Contratto come sopra definito
oltre 80 anni	0,01% del Controvalore del Contratto come sopra definito

Per Premi Netti Versati si intende:

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

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

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

Art. 55 – Sono previste garanzie?

55.1 **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. 56 – Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato?

56.1 **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 ad essa collegata allo stato di positività all'HIV;

c) **sia causato da:**

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

56.2 **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.**

56.3 **Con riferimento ai Premi aggiuntivi da te eventualmente pagati, la precedente lettera a) va letta nel modo seguente:**

avvenga entro i primi sei mesi dalla data di versamento del Premio aggiuntivo e tutte le limitazioni sopra elencate attengono unicamente all'incremento del valore del Contratto determinato da ogni Premio aggiuntivo versato.

SEZIONE VI

COSTI

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

Art. 57 – Quali sono i Costi del Contratto?

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

57.2. **Costi direttamente a tuo carico**

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

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

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

Per Cumulo premi Capital si intende:

- nel caso del versamento del solo Premio unico, il Premio unico stesso;
- nel caso di versamento di un Premio aggiuntivo, la somma dell'importo del Premio aggiuntivo stesso e degli eventuali Premio unico e/o Premi aggiuntivi e/o Premi ricorrenti (questi ultimi solo in caso di Premio aggiuntivo per la versione PLAN), già versati da te.

I costi di caricamento sopra descritti si applicano in caso di versamento di un premio aggiuntivo sia nell'ambito della versione a Premi ricorrenti (PLAN) che della versione a Premio unico (CAPITAL), e sugli eventuali incrementi del premio ricorrente (PLAN).

b) Costi di Caricamento sui Premi ricorrenti e sull'Annualità aggiuntiva di Premio

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

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

Il Cumulo premi Plan viene determinato come segue:

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

c) Costi di Riscatto

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

d) Costi di Switch

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

57.3. Costi indirettamente a tuo carico

a) Commissione di gestione

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

Fondo interno	Commissione annua di gestione	Fondo interno	Commissione annua di gestione
ALLIANZGI Best Equity	2,00%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	1,40%
ALLIANZGI Capital Plus	1,80%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	1,40%
ALLIANZGI Emerging Bond	1,30%	XCLASSIC M&G Optimal Income	1,40%
ALLIANZGI SRI Select Solution	1,80%	XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr	1,90%
ALLIANZGI Stone	1,60%	XCLASSIC MS Asia Opportunity	1,90%
ALLIANZGI Strategy 15	1,40%	XCLASSIC MS GBaR	1,65%
ALLIANZGI Strategy 50	1,65%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	1,40%
ALLIANZGI Strategy 75	1,90%	XCLASSIC MS Global Advantage	1,90%
ALLIANZGI Tesoreria	0,35%	XCLASSIC MS Global Brands	1,90%
CANDRIAM ESG Solution	1,90%	XCLASSIC MS Global Brands USD	1,90%
FRANKLIN K2 Liq Alt Solution	1,80%	XCLASSIC MS Global Opportunity	1,90%
NB Liq Alternative Solution	1,80%	XCLASSIC MS US Advantage	1,90%
OPEN TEAM	2,00%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	1,40%
OPEN TEAM Emerging Markets	2,00%	XCLASSIC NB Global RealEstate	1,90%
OPEN TEAM Equity	2,25%	XCLASSIC NB US Small Cap	1,90%
PIMCO Allocation Plus	1,80%	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	1,90%
PIMCO Sustainable Bond	1,60%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	1,90%
PIMCO Obbligazionario Prudente	0,62%	XCLASSIC INVESCO Global Income	1,65%
ROBECO ESG Solution	2,00%	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	1,40%
SCHRODER Helix LiqAlt Solution	1,65%	XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	1,65%
T&GO ALLIANZGI Automatic 50	1,40%	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	1,40%
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	1,40%	XCLASSIC PICTET MAGO	1,65%
T&GO GS Money Market YEN	1,40%	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	1,40%
T&GO MS Automatic 100	1,40%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	1,40%
T&GO OPEN TEAM US Dollar	2,00%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	1,40%
T&GO PICTET Automatic 80	1,40%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	1,40%
T&GO UBS Money Market CHF	1,40%	XCLASSIC PIMCO EM Bond USD	1,40%
TEAM KAIROS	2,00%	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	1,40%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	2,00%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	1,40%
TEAM AMUNDI	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	1,40%
TEAM BLACKROCK	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb IG USD	1,40%
TEAM CAPITAL GROUP	2,00%	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	1,40%
TEAM CARMIGNAC	2,00%	XCLASSIC PIMCO Global Bond	1,40%
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	2,00%	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	1,40%
TEAM CREDIT SUISSE	2,00%	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	1,40%
TEAM FIDELITY	2,00%	XCLASSIC PIMCO Global IG ESG	1,40%
TEAM GOLDMAN SACHS	2,00%	XCLASSIC PIMCO Income	1,40%
TEAM INVESCO	2,00%	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	1,90%
TEAM JANUS HENDERSON	2,00%	XCLASSIC PIMCO Strategic Inc	1,65%

TEAM JP MORGAN AM	2,00%	XCLASSIC PIMCO Total Return	1,40%
TEAM M&G	2,00%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	1,40%
TEAM MORGAN STANLEY	2,00%	XCLASSIC R-co Valor Balanced	1,65%
TEAM PICTET	2,00%	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	1,40%
TEAM PIMCO	2,00%	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	1,90%
TEAM SCHRODERS	2,00%	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	1,90%
TEAM TEMPLETON	2,00%	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	1,90%
TEAM VONTOBEL	2,00%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	1,40%
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	1,90%	XCLASSIC T.ROWE PRICE Em Mkt Eq	1,90%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	1,40%	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	1,90%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	1,90%	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	1,90%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	1,65%	XCLASSIC TEMPLETON Em Equities	1,90%
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	1,65%	XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp	1,65%
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	1,90%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbEM Eq	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	1,40%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	1,90%	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD	1,40%	XCLASSIC UBS China Allocation	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	1,65%	XCLASSIC UBS Global Dynamic	1,40%
XCLASSIC ALLIANZGI Insights	1,90%	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	1,40%
XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS	1,65%	XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	1,90%	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	1,90%
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	1,40%	XCLASSIC WA Macro Opport Bond	1,40%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	1,40%	XMULTI HSBC Multi-Asset Style	1,65%
XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond	1,40%	XMULTI MAN AHL Target Risk	1,90%
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	1,90%	XMULTI MFS Prudent Capital	1,90%
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	1,90%	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	1,65%
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	1,40%	XMULTI NORDEA Stable Return	1,65%
XCLASSIC AMUNDI M.AssetSustain	1,65%	XMULTI PIMCO DMAF	1,65%
XCLASSIC BGF China Bond	1,40%	XMULTI R-co Valor	1,90%
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	1,65%	XMULTI STARS	1,65%
XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp	1,40%	XMULTI T.ROWEPRICE Global All	1,65%
XCLASSIC BGF Global Allocation	1,65%	XMULTI UNIGESTION Navigator	1,65%
XCLASSIC BGF World Gold	1,90%	XTREND ALLIANZGI Artificial	1,90%
XCLASSIC BNYM EM Corp Debt	1,40%	XTREND ALLIANZGI Climate	1,90%
XCLASSIC BNYM Glb Real Return	1,65%	XTREND ALLIANZGI Food Security	1,90%
XCLASSIC BNYM L-T Glb Equity	1,90%	XTREND ALLIANZGI Green Bond	1,40%
XCLASSIC BNYM Small Cap Eur	1,90%	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	1,90%
XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy	1,40%	XTREND ALLIANZGI Sport & Life	1,90%
XCLASSIC BW Global Optimizer	1,40%	XTREND ALLIANZGI Sustainable	1,90%
XCLASSIC CANDRIAM Europe Innov	1,90%	XTREND ALLIANZGI Thematica	1,90%
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	1,90%	XTREND AMUNDI CPR Education	1,90%
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	1,40%	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	1,90%
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	1,90%	XTREND AMUNDI Eq Green Impact	1,90%
XCLASSIC CAPITAL New World	1,90%	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	1,40%	XTREND BGF Future of Transport	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	1,65%	XTREND BGF NextGeneration Tech	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	1,40%	XTREND BGF World Healthscience	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	1,40%	XTREND BGF World Technology	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	1,40%	XTREND BNYM Mobility	1,90%
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	1,65%	XTREND CANDRIAM Circular Econ	1,90%
XCLASSIC CS Asia Corp Bond	1,40%	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	1,90%
XCLASSIC CS Cmdty Index Plus	1,90%	XTREND Capital New Economy	1,90%
XCLASSIC CS Global Convertible	1,40%	XTREND CARMIGNAC Green Gold	1,90%
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	1,40%	XTREND CBI Infrastruct Value	1,90%
XCLASSIC DNCA Europe Growth	1,90%	XTREND CBI US Eq Sustainabil	1,90%

XCLASSIC DNCA Eurose	1,65%	XTREND CS Digital Health	1,90%
XCLASSIC DNCA Global Leaders	1,90%	XTREND CS Edutainment Equity	1,90%
XCLASSIC DNCA Sustain China Eq	1,90%	XTREND CS Robotics Equity	1,90%
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	1,90%	XTREND CS Security Equity	1,90%
XCLASSIC EURIZON Bond HY	1,40%	XTREND FIDELITY Water&Waste	1,90%
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	1,40%	XTREND FRANKLIN Innovation	1,90%
XCLASSIC FIDELITY AMAI	1,65%	XTREND GAM Luxury Brands	1,90%
XCLASSIC FIDELITY China Innov	1,90%	XTREND GS Environmental Impact	1,90%
XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt	1,40%	XTREND GS Future Tech Leaders	1,90%
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	1,90%	XTREND GS Global Millennials	1,90%
XCLASSIC FIDELITY GMAI	1,65%	XTREND INVESCO Belt&Road Debt	1,40%
XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg	1,65%	XTREND INVESCO Consumer Trends	1,90%
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	1,90%	XTREND INVESTITORI Longevity	1,90%
XCLASSIC GAM Japan Leaders	1,90%	XTREND JH Glb Tech&Innovation	1,90%
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	1,90%	XTREND JH Global LifeSciences	1,90%
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg	1,40%	XTREND JH Global Sustainable	1,90%
XCLASSIC GS Emerging Eq ESG	1,90%	XTREND JPM Global Healthcare	1,90%
XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond	1,40%	XTREND KAIROS ClimateChangeESG	1,90%
XCLASSIC HSBC Asia Focused Inc	1,65%	XTREND KAIROS Key	1,90%
XCLASSIC INVESCO China Equity	1,90%	XTREND KAIROS USMillennialsESG	1,90%
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	1,40%	XTREND M&G Glb Infrastructure	1,90%
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret	1,65%	XTREND M&G Positive Impact	1,90%
XCLASSIC INVESCO Global Equity	1,90%	XTREND Megatrend	2,25%
XCLASSIC INVESCO IBRA	1,65%	XTREND NB 5G Connectivity	1,90%
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	1,65%	XTREND NORDEA Gender Diversity	1,90%
XCLASSIC INVESTITORI America	1,90%	XTREND PICTET Family	1,90%
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	1,90%	XTREND PICTET Geo	1,90%
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	1,65%	XTREND PICTET Human	1,90%
XCLASSIC JH Balanced	1,65%	XTREND PICTET Megatrend	1,90%
XCLASSIC JH Euro High Yield	1,40%	XTREND PICTET Smart City	1,90%
XCLASSIC JH Us Forty	1,90%	XTREND PIMCO Climate Bond	1,40%
XCLASSIC JPM Asia Growth	1,90%	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	1,90%
XCLASSIC JPM China A-Share Opp	1,90%	XTREND ROBECO Consumer Trends	1,90%
XCLASSIC JPM China Bond Opp	1,40%	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	1,90%
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	1,90%	XTREND ROBECO Smart Energy Eq	1,90%
XCLASSIC JPM Global Bond Opp	1,40%	XTREND SCHRODER Climate Change	1,90%
XCLASSIC JPM Global Income	1,65%	XTREND SCHRODER Glb Disruption	1,90%
XCLASSIC JPM Global Macro Opp	1,65%	XTREND SCHRODER Global Cities	1,90%
XCLASSIC JPM Total Em Income	1,65%	XTREND UBS Active ClimateAware	1,90%
XCLASSIC KAIROS ActivESG	1,65%	XTREND UBS Long Term Themes	1,90%
XCLASSIC KAIROS Bond Plus	1,40%	XTREND VONTOBEL CleanTech	1,90%
XCLASSIC KAIROS Italia	1,90%	ALLIANZGI ROC	0,71%
XCLASSIC M&G Cons Alloc	1,65%		

* Dal 29 aprile 2022 la commissione annua di gestione applicata sarà pari a 1,65%.
** Dal 10 giugno 2023 la commissione annua di gestione applicata sarà pari a 2,00%.
*** Dal 26 marzo 2023 la commissione annua di gestione applicata sarà pari a 2,00%.

b) Commissione di overperformance

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

Fondo interno	Commissione di *overperformance*	Fondo interno	Commissione di *overperformance*
ALLIANZGI Best Equity	10%	TEAM CARMIGNAC	10%
ALLIANZGI Capital Plus	10%	TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	10%
ALLIANZGI SRI Select Solution	10%	TEAM CREDIT SUISSE	10%
ALLIANZGI Stone	10%	TEAM FIDELITY	10%
CANDRIAM ESG Solution	10%	TEAM GOLDMAN SACHS	10%
OPEN TEAM	10%	TEAM INVESCO	10%
OPEN TEAM Emerging Markets	10%	TEAM JANUS HENDERSON	10%
OPEN TEAM Equity	10%	TEAM JP MORGAN AM	10%
PIMCO Allocation Plus	10%	TEAM M&G	10%
PIMCO Sustainable Bond	10%	TEAM MORGAN STANLEY	10%
ROBECO ESG Solution	10%	TEAM PICTET	10%
T&GO OPEN TEAM US Dollar	10%	TEAM PIMCO	10%
TEAM KAIROS	10%	TEAM SCHRODERS	10%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	10%	TEAM TEMPLETON	10%
TEAM AMUNDI	10%	TEAM VONTOBEL	10%
TEAM BLACKROCK	10%	XTREND Megatrend	10%
TEAM CAPITAL GROUP	10%		

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

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

a) **spese di amministrazione, custodia e pubblicazione del valore** unitario delle quote;

b) **oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo ed oneri ulteriori di diretta pertinenza**;

c) spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR in cui possono essere investite le relative disponibilità. Le commissioni massime di gestione applicabili dagli OICR **sono pari al 2,50% su base annua**, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dalla SGR sono integralmente reinvestite nei Fondi Interni.

SEZIONE VII

BENEFICIARI

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

Art. 58 – Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte?

58.1 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.

58.2 La revoca e la nuova designazione possono essere considerate valide dalla Società solo nel caso in cui **risulti inequivocabilmente chiara la tua intenzione di procedere in tal senso.** All'atto della revoca e contestuale nuova nomina devi indicare, in modo esplicito e per iscritto, alla Società:

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

58.3 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.

58.4 **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che tu ed i Beneficiari abbiate dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
- **dopo la tua morte;**
- **dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.**

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

58.5 **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte espressamente per testamento. Pertanto non vengono prese in considerazione come modificative del beneficiario espressioni generali e/o generiche quali a mero titolo esemplificativo l'istituzione di un erede universale.**

58.6 Dal momento del decesso, i Beneficiari della polizza diventano automaticamente irrevocabili e, pertanto, le operazioni di Riscatto, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto degli stessi.

Art. 59 – Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria?

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

59.2 **A tal fine la Società è sin da ora liberata e manlevata da qualsivoglia danno possa derivare a chiunque ivi inclusi terzi e/o eredi e/o beneficiari pretermessi che siano stati lesi dalla nuova designazione.**

Art. 60 – Come avviene il cambio contraenza *mortis-causa*?

60.1. In seguito al tuo decesso (qualora il Contratto sia stato stipulato da un Contraente e lo stesso sia una figura diversa dall'Assicurato), il Contratto rimane in vita e prevede il subentro nella contraenza di un erede nominato tra gli eredi legittimi o testamentari.

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

SEZIONE VIII

OBBLIGHI E DIRITTI DELLA SOCIETÀ

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

Art. 61 – Come e quando la Società effettua i pagamenti?

61.1 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. 75**.

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

Art. 62 – La Società può apportare modifiche al contratto?

62.1 Nel corso del rapporto contrattuale, **la Società può apportare delle modifiche** alle clausole del presente Contratto nel caso in cui:
1. vi sia un **mutamento della legislazione** primaria e/o secondaria applicabile al Contratto stesso;

2. vi sia una **richiesta in tal senso formulata dal Responsabile della funzione attuariale** nell'interesse della generalità dei Contraenti;
3. si provveda alla **modifica del Regolamento dei Fondi interni collegati al Contratto o si proceda alla fusione degli stessi con altri Fondi** interni disponibili della Società.

62.2 Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente comma, la Società ti informa tempestivamente dell'intervenuta modifica e della conseguente modificazione del Contratto. Fatto salvo il caso in cui sia imposto un termine diverso dalla legge o dalla normativa secondaria, **le modifiche eseguite ai sensi dei punti 2 e 3 del precedente comma saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione** da parte tua **della comunicazione relativa alle modifiche proposte.**

62.3 Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze descritte in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, hai la facoltà di recedere dal Contratto **dandone comunicazione alla Società entro 60 giorni dal ricevimento della lettera con la quale vengono dettagliate le modifiche proposte.**

Art. 63 – La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno?

63.1 **La Società si riserva il diritto di apportare, al Regolamento del Fondo interno, le modifiche che si rendessero necessarie** a seguito dei cambiamenti della normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per l'Assicurato.

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

63.3 Qualora venga modificata in senso meno favorevole uno o più delle seguenti condizioni e/o elementi del Regolamento del Fondo interno:
- spese a carico del Fondo interno;
- mutamento dei criteri gestionali del Fondo interno;

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

Art. 64 – Quando entrano in vigore le modifiche del Regolamento del Fondo interno?

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

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

SEZIONE IX

CLAUSOLE GENERALI

Art. 65 – Possono essere esercitate azioni esecutive sul Contratto?

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

Art. 66 – Posso cedere il Contratto o costituire Pegno o Vincolo?

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

Art. 67 – Come opera la Società e quali sono le responsabilità del distributore autorizzato?

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

Art. 68 – A carico di chi sono le tasse e le imposte?

68.1 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. 69 – Quali sono la Legge applicabile e il foro competente?

69.1. Al Contratto si applica la legge italiana ed il foro competente è esclusivamente quello del luogo della tua residenza o del tuo domicilio.

Art. 70 – Entro quanto tempo si prescrivono i diritti derivanti dal Contratto?

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

Art. 71 – La Società può agire in Conflitto di interessi? Come lo affronta?

71.1. La Società rende noto che:
- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) si riserva la facoltà di utilizzare quote di OICR istituiti e promossi da Società del Gruppo Allianz a cui appartiene la Società;
- per i Fondi interni che prevedono l'investimento in attivi diversi dagli OICR, non esclude la possibilità di investire in strumenti finanziari e/o altri attivi emessi da Società del Gruppo di Allianz a cui appartiene la Società.

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

Si precisa inoltre che, alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, la banca depositaria degli attivi che costituiscono alcuni dei Fondi interni collegati al prodotto è Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. controllata da Allianz S.p.A e che potranno 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 Società che effettua il monitoraggio della presenza di situazioni di conflitto di interessi.

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

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

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

Fondo interno	Peso %	Fondo interno	Peso %
ALLIANZGI Best Equity	100%	XCLASSIC M&G Em Markets Bond	n.d.
ALLIANZGI Capital Plus	100%	XCLASSIC M&G Glb Float Rate HY	n.d.

ALLIANZGI Emerging Bond	Fino al 100%	XCLASSIC M&G Optimal Income	n.d.
ALLIANZGI SRI Select Solution	Fino al 100%	XCLASSIC MC Glob L-T Unconstr	0%
ALLIANZGI Stone	Fino al 10%	XCLASSIC MS Asia Opportunity	n.d.
ALLIANZGI Strategy 15	100%	XCLASSIC MS GBaR	n.d.
ALLIANZGI Strategy 50	Fino al 100%	XCLASSIC MS Glb Fixed Inc Opp	n.d.
ALLIANZGI Strategy 75	100%	XCLASSIC MS Global Advantage	0%
ALLIANZGI Tesoreria	Fino al 100%	XCLASSIC MS Global Brands	n.d.
CANDRIAM ESG Solution	0%	XCLASSIC MS Global Brands USD	n.d.
FRANKLIN K2 Liq Alt Solution	0%	XCLASSIC MS Global Opportunity	n.d.
NB Liq Alternative Solution	0%	XCLASSIC MS US Advantage	0%
OPEN TEAM	Fino al 50%	XCLASSIC NB Corp Hybrid Bond	0%
OPEN TEAM Emerging Markets	Fino al 40%	XCLASSIC NB Global RealEstate	0%
OPEN TEAM Equity	Fino al 30%	XCLASSIC NB US Small Cap	0%
PIMCO Allocation Plus	Fino al 100%	XCLASSIC NORDEA Emerging Stars	0%
PIMCO Sustainable Bond	fino al 100%	XCLASSIC NORDEA Glb Stable Eq	0%
PIMCO Obbligazionario Prudente	Fino al 100%	XCLASSIC INVESCO Global Income	n.d.
ROBECO ESG Solution	0%	XCLASSIC PICTET China LCurDebt	n.d.
SCHRODER Helix LiqAlt Solution	n.d.	XCLASSIC PICTET Corto Europ LS	n.d.
T&GO ALLIANZGI Automatic 50	100%	XCLASSIC PICTET EUR Short T HY	n.d.
T&GO FIDELITY AutomaticAsia100	0%	XCLASSIC PICTET MAGO	n.d.
T&GO GS Money Market YEN	0%	XCLASSIC PIMCO CapitalSecurity	n.d.
T&GO MS Automatic 100	0%	XCLASSIC PIMCO Diversified Inc	n.d.
T&GO OPEN TEAM US Dollar	Fino al 40%	XCLASSIC PIMCO EM Bond ESG	100%
T&GO PICTET Automatic 80	0%	XCLASSIC PIMCO Em Bond LC	Fino al 100%
T&GO UBS Money Market CHF	0%	XCLASSIC PIMCO EM Bond USD	Fino al 100%
TEAM KAIROS	n.d.	XCLASSIC PIMCO Em Mkt Opp	100%
TEAM ALLIANZ GLOBAL INVESTORS	Fino al 100%	XCLASSIC PIMCO Euro Inc Bond	Fino al 100%
TEAM AMUNDI	n.d.	XCLASSIC PIMCO Glb IG Credit	Fino al 100%
TEAM BLACKROCK	0%	XCLASSIC PIMCO Glb IG USD	Fino al 100%
TEAM CAPITAL GROUP	0%	XCLASSIC PIMCO Glb Real Return	100%
TEAM CARMIGNAC	0%	XCLASSIC PIMCO Global Bond	n.d.
TEAM COLUMBIA THREADNEEDLE	0%	XCLASSIC PIMCO Global Bond ESG	100%
TEAM CREDIT SUISSE	0%	XCLASSIC PIMCO Global HY Bond	100%
TEAM FIDELITY	0%	XCLASSIC PIMCO Global IG ESG	100%
TEAM GOLDMAN SACHS	0%	XCLASSIC PIMCO Income	n.d.
TEAM INVESCO	0%	XCLASSIC PIMCO StocksPLUS	Fino al 100%
TEAM JANUS HENDERSON	0%	XCLASSIC PIMCO Strategic Inc	n.d.
TEAM JP MORGAN AM	0%	XCLASSIC PIMCO Total Return	n.d.
TEAM M&G	0%	XCLASSIC PIMCO TotalReturn USD	Fino al 100%
TEAM MORGAN STANLEY	0%	XCLASSIC R-co Valor Balanced	0%
TEAM PICTET	0%	XCLASSIC SCHRODER ChinaLC Bond	0%
TEAM PIMCO	Fino al 100%	XCLASSIC SCHRODER FrontierMkts	n.d.
TEAM SCHRODERS	0%	XCLASSIC SCHRODER Indian Opp	n.d.
TEAM TEMPLETON	0%	XCLASSIC SCHRODER ISF China A	n.d.
TEAM VONTOBEL	0%	XCLASSIC SCHRODER Strat Credit	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Core Italy	0%	XCLASSIC T.ROWE PRICE Em Mkt Eq	0%
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Credit	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE Glb Focus	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Equity	n.d.	XCLASSIC T.ROWEPRICE US Growth	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Fin Income	n.d.	XCLASSIC TEMPLETON Em Equities	n.d.
XCLASSIC ALGEBRIS Glb CreditOp	n.d.	XCLASSIC THREADNEEDLE EuropAlp	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Big Japan	100%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbEM Eq	0%
XCLASSIC ALLIANZGI Convertible	100%	XCLASSIC THREADNEEDLE GlbFocus	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Eur Eq Sel	Fino al 100%	XCLASSIC THREADNEEDLE SmlComp	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Hi Inc USD	100%	XCLASSIC UBS China Allocation	0%
XCLASSIC ALLIANZGI Inc&Growth	Fino al 100%	XCLASSIC UBS Global Dynamic	0%

XCLASSIC ALLIANZGI Insights	100%	XCLASSIC VONTOBEL Em Mkt Debt	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI M.Asset LS	100%	XCLASSIC VONTOBEL Em Sust Eq	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Oriental	100%	XCLASSIC VONTOBEL Glb Equity	n.d.
XCLASSIC ALLIANZGI Strat Bond	100%	XCLASSIC WA Macro Opport Bond	0%
XCLASSIC AMUNDI Bond Glb Aggr	n.d.	XMULTI HSBC Multi-Asset Style	n.d.
XCLASSIC AMUNDI Eur Strat Bond	n.d.	XMULTI MAN AHL Target Risk	0%
XCLASSIC AMUNDI Europ Eq Value	n.d.	XMULTI MFS Prudent Capital	0%
XCLASSIC AMUNDI FEA Intl	n.d.	XMULTI MFS Prudent Capital Hdg	0%
XCLASSIC AMUNDI Glb Subord	n.d.	XMULTI NORDEA Stable Return	0%
XCLASSIC AMUNDI M.AssetSustain	0%	XMULTI PIMCO DMAF	Fino al 100%
XCLASSIC BGF China Bond	0%	XMULTI R-coValor	n.d.
XCLASSIC BGF ESG Multi-Asset	n.d.	XMULTI STARS	100%
XCLASSIC BGF Fixed Inc Glb Opp	n.d.	XMULTI T.ROWEPRICE Global All	n.d.
XCLASSIC BGF Global Allocation	n.d.	XMULTI UNIGESTION Navigator	n.d.
XCLASSIC BGF World Gold	n.d.	XTREND ALLIANZGI Artificial	100%
XCLASSIC BNYM EM Corp Debt	0%	XTREND ALLIANZGI Climate	100%
XCLASSIC BNYM Glb Real Return	n.d.	XTREND ALLIANZGI Food Security	100%
XCLASSIC BNYM L-T Glb Equity	0%	XTREND ALLIANZGI Green Bond	100%
XCLASSIC BNYM Small Cap Eur	n.d.	XTREND ALLIANZGI Pet&Animal	100%
XCLASSIC BSF Fix Inc Strategy	n.d.	XTREND ALLIANZGI Sport & Life	100%
XCLASSIC BW Global Optimizer	0%	XTREND ALLIANZGI Sustainable	100%
XCLASSIC CANDRIAM Europe Innov	0%	XTREND ALLIANZGI Thematica	100%
XCLASSIC CAPITAL AMCAP	n.d.	XTREND AMUNDI CPR Education	n.d.
XCLASSIC CAPITAL High Inc Opp	n.d.	XTREND AMUNDI CPR Glb Disrupt	n.d.
XCLASSIC CAPITAL New Prspctv	n.d.	XTREND AMUNDI Eq Green Impact	n.d.
XCLASSIC CAPITAL New World	n.d.	XTREND AMUNDI Glb LifeStyles	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Cons Bond	n.d.	XTREND BGF Future of Transport	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bal	n.d.	XTREND BGF NextGeneration Tech	0%
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Bond	n.d.	XTREND BGF World Healthscience	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Flex Credit	n.d.	XTREND BGF World Technology	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Global Bond	n.d.	XTREND BNYM Mobility	n.d.
XCLASSIC CARMIGNAC Patr Europe	0%	XTREND CANDRIAM Circular Econ	0%
XCLASSIC CS Asia Corp Bond	n.d.	XTREND CANDRIAM OncologyImpact	n.d.
XCLASSIC CS Cmdty Index Plus	n.d.	XTREND Capital New Economy	0%
XCLASSIC CS Global Convertible	n.d.	XTREND CARMIGNAC Green Gold	n.d.
XCLASSIC DNCA Alpha Bonds	n.d.	XTREND CBI Infrastruct Value	0%
XCLASSIC DNCA Europe Growth	n.d.	XTREND CBI US Eq Sustainabil	0%
XCLASSIC DNCA Eurose	n.d.	XTREND CS Digital Health	n.d.
XCLASSIC DNCA Global Leaders	n.d.	XTREND CS Edutainment Equity	0%
XCLASSIC DNCA Sustain China Eq	0%	XTREND CS Robotics Equity	n.d.
XCLASSIC EURIZON Azioni Fles	0%	XTREND CS Security Equity	n.d.
XCLASSIC EURIZON Bond HY	0%	XTREND FIDELITY Water&Waste	n.d.
XCLASSIC EURIZON Bond RMB	0%	XTREND FRANKLIN Innovation	0%
XCLASSIC FIDELITY AMAI	n.d.	XTREND GAM Luxury Brands	0%
XCLASSIC FIDELITY China Innov	0%	XTREND GS Environmental Impact	0%
XCLASSIC FIDELITY EmMkt TRDebt	n.d.	XTREND GS Future Tech Leaders	0%
XCLASSIC FIDELITY Glb Dividend	n.d.	XTREND GS Global Millennials	n.d.
XCLASSIC FIDELITY GMAI	n.d.	XTREND INVESCO Belt&Road Debt	n.d.
XCLASSIC FIDELITY GMAI Eur Hdg	n.d.	XTREND INVESCO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC FIDELITYChinaConsumer	n.d.	XTREND INVESTITORI Longevity	100%
XCLASSIC GAM Japan Leaders	0%	XTREND JH Glb Tech&Innovation	n.d.
XCLASSIC GS Big Data Global Eq	n.d.	XTREND JH Global LifeSciences	n.d.
XCLASSIC GS Debt Em Eur Hdg	n.d.	XTREND JH Global Sustainable	0%
XCLASSIC GS Emerging Eq ESG	n.d.	XTREND JPM Global Healthcare	0%
XCLASSIC GS ESG Enhanced Bond	0%	XTREND KAIROS ClimateChangeESG	0%

XCLASSIC HSBC Asia Focused Inc	0%	XTREND KAIROS Key	n.d.
XCLASSIC INVESCO China Equity	0%	XTREND KAIROS USMillennialsESG	0%
XCLASSIC INVESCO Eur Corp Bond	n.d.	XTREND M&G Glb Infrastructure	n.d.
XCLASSIC INVESCO Glb Tgt Ret	n.d.	XTREND M&G Positive Impact	0%
XCLASSIC INVESCO Global Equity	0%	XTREND Megatrend	0%
XCLASSIC INVESCO IBRA	n.d.	XTREND NB 5G Connectivity	0%
XCLASSIC INVESCO PanEurHighInc	n.d.	XTREND NORDEA Gender Diversity	0%
XCLASSIC INVESTITORI America	n.d.	XTREND PICTET Family	0%
XCLASSIC INVESTITORI P.Affari	n.d.	XTREND PICTET Geo	n.d.
XCLASSIC INVESTITORIFlessibile	n.d.	XTREND PICTET Human	0%
XCLASSIC JH Balanced	n.d.	XTREND PICTET Megatrend	n.d.
XCLASSIC JH Euro High Yield	n.d.	XTREND PICTET Smart City	n.d.
XCLASSIC JH Us Forty	0%	XTREND PIMCO Climate Bond	100%
XCLASSIC JPM Asia Growth	0%	XTREND PIMCO MLP Energy Infr	Fino al 100%
XCLASSIC JPM China A-Share Opp	n.d.	XTREND ROBECO Consumer Trends	n.d.
XCLASSIC JPM China Bond Opp	0%	XTREND ROBECO Fin Tech Eq	n.d.
XCLASSIC JPM Europe Eq Plus	n.d.	XTREND ROBECO Smart Energy Eq	0%
XCLASSIC JPM Global Bond Opp	n.d.	XTREND SCHRODER Climate Change	n.d.
XCLASSIC JPM Global Income	n.d.	XTREND SCHRODER Glb Disruption	n.d.
XCLASSIC JPM Global Macro Opp	n.d.	XTREND SCHRODER Global Cities	n.d.
XCLASSIC JPM Total Em Income	n.d.	XTREND UBS Active ClimateAware	0%
XCLASSIC KAIROS ActivESG	n.d.	XTREND UBS Long Term Themes	0%
XCLASSIC KAIROS Bond Plus	n.d.	XTREND VONTOBEL CleanTech	0%
XCLASSIC KAIROS Italia	n.d.	ALLIANZGI ROC	100%
XCLASSIC M&G Cons Alloc	n.d.		

SEZIONE X

COMUNICAZIONI

Art. 72 – La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata?

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

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

- da parte della **Società: tramite lettera ordinaria** ovvero tramite e-mail o fax agli indirizzi indicati nella Proposta ovvero tramite caricamento sul sito o nell'area dedicata con possibilità di acquisire la documentazione su supporto duraturo. Qualora presti il tuo consenso nel modulo di proposta, la Società può caricare tutte le comunicazioni sul portale/area dedicata del Distributore autorizzato di cui all'articolo che segue;
- da parte **tua: tramite email (darta.saving@darta.ie)** se ha acconsentito alla ricezione delle comunicazioni in formato elettronico, **alternativamente a mezzo raccomandata a/r** anticipata via fax o email agli indirizzi indicati nella Proposta**.** In caso di comunicazione tramite email vi invitiamo ad accertarvi di aver ricevuto il messaggio automatico di conferma di ricezione della richiesta da parte della Società. **In caso contrario deve essere inviata una nuova comunicazione.**

Art. 73 – Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica?

73.1. **Ti invitiamo a mantenere aggiomata la tua posizione anagrafica e comunicarci ogni variazione**

73.2. **Qualora modifichi il tuo indirizzo di residenza o domicilio devi darne immediata comunicazione alla**

Società per consentirle di aggiornare la tua posizione anagrafica. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non può essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte tua.

73.3. **Le comunicazioni relative:**

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

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

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

SEZIONE XI

DOCUMENTI DA FORNIRE ALLA SOCIETÀ

Art. 74 – Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti?

74.1. **Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la tua firma.**

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

74.3. **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.**

74.4. Qualora il soggetto che deve esercitare i diritti derivanti dal contratto sia minorenne/ incapace o sottoposto a qualsivoglia provvedimento che restringa la sua capacità di agire, bisogna produrre **Decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente esplicita autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta/esercitare i diritti di cui al contratto (revoca della proposta/recesso/riscatto)** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego delle somma liquidate.

Art. 75 – Quali sono i Documenti richiesti dalla Società?

75.1 **Il Disinvestimento delle quote avviene solo previo ricevimento della documentazione sotto indicata.**

75.2 **Revoca**

1) Richiesta di revoca da te sottoscritta e spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax o email.
2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
3) Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT).

75.3 **Recesso dal Contratto**

1) Richiesta di recedere dalla polizza;

2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità del Contraente;
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:

Darta Saving Life Assurance dac
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND

75.4 **Riscatto del Contratto**

1) Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i tuoi dati anagrafici da spedire in originale alla Società.
2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
3) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dell'Assicurato, firmata da quest'ultimo, o altro documento equipollente (anche in forma di autocertificazione) allo scopo di attestare l'esistenza in vita del medesimo;
4) Eventuale tua dichiarazione relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
5) Indicazione delle coordinate bancarie a te intestate sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, 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) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo;
7) Viene richiesta l'autorizzazione del Beneficiario nel caso in cui sia stata inviata alla Compagnia richiesta di Beneficio irrevocabile oppure nel caso in cui il Contratto abbia avuto un cambio di contraenza mortis causa, a seguito del quale il Beneficiario diventa irrevocabile;
8) Nel caso in cui tu sia una Persona Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

75.5 **Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – Switch**

1) Modulo di Switch.
2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;
3) Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario/beneficiario irrevocabile se la polizza risulta sottoposta a pegno o a vincolo/beneficio irrevocabile.

75.6 **Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

1) Certificato di morte dell'Assicurato in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
2) Certificato medico attestante la causa del decesso ed eventualmente, nel solo caso in cui l'Assicurato abbia un'età inferiore ai 65 anni al momento del decesso, il documento **"Relazione del medico curante". La Società offre la possibilità di utilizzare un apposito modulo** disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica". Resta inteso che la **prestazione assicurativa non è subordinata alla produzione di tale relazione qualora il reperimento della stessa sia eccessivamente oneroso per il Beneficario;**

3) Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal quale risulti se tu hai **lasciato o meno testamento, quali sono gli eredi legittimi, loro età e capacità di agire. In particolare è richiesto:**

- In caso di esistenza di testamento l'atto di notorietà deve riportare gli estremi di pubblicazione, precisando altresì che detto **testamento è l'ultimo da ritenersi valido ed evidenziando quali sono sia gli eredi legittimi sia gli eredi testamentari, la loro età e capacità giuridica**. Deve inoltre essere allegata una copia autenticata del testamento;
- In caso di mancanza di testamento deve essere indicato che tu sei **deceduto senza lasciare testamento** specificando quali siano gli eredi legittimi e la loro capacità di agire.

4) In alternativa all'Atto di Notorietà e **solo per capitali non superiori a 150.000 Euro** è possibile presentare la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà, rilasciata ai sensi della Legge n.15 del 04-01-1968 e successive modifiche;

5) Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari con firma leggibile;

6) Qualora i Beneficiari risultino minorenni o incapaci, **decreto del Giudice Tutelare in originale o in copia autenticata contenente l'autorizzazione**, in capo al legale rappresentante dei minorenni o incapaci, **a riscuotere la somma dovuta** con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché all'eventuale reimpiego della somma stessa;

7) 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:

Darta Saving Life Assurance dac
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND

8) Dichiarazione in cui risulta il grado di parentela o di relazione tra i Beneficiari ai quali la prestazione è destinata e l'Assicurato;

9) Nel caso la polizza sia stata messa a pegno viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratizio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della tua posizione debitori.

75.7 **Sospensione e riattivazione del Piano di premi ricorrenti**

1) Modulo di richiesta di sospensione o riattivazione del Piano di premi ricorrenti;

2) Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità

75.8 **Revoca del beneficiario**

1. Richiesta di revoca del beneficiario utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, da spedire in originale alla Società.

2. Fotocopia fronte-retro di un tuo documento di identità in corso di validità;

3. Qualora tu sia incapace, autorizzazione del giudice tutelare a revocare il beneficiario.

Art. 76 – Per quali documenti contrattuali la Società declina ogni responsabilità?

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

Glossario

Data ultimo aggiornamento: luglio 2021

Annualità Aggiuntiva

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

Appendice

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

Area dedicata

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

Asset Allocation

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

Assicurato

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

Beneficiario

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

Capitale Assicurato

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

Capitale investito

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

Central Bank of Ireland

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

Cessione, pegno e vincolo

La tua facoltà di cedere a terzi il Contratto, di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di tua comunicazione scritta, ne fa annotazione sul Contratto

o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Commissioni di gestione

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

Commissioni di incentivo (o di performance)

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

Comunicazione in caso di perdite

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

Conclusione del contratto

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

Condizioni di assicurazione

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

Consob

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

Contraente/Tu

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

Contratto

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

Controvalore del Contratto

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

Conversione (c.d. Switch)

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

Copertura assicurativa caso morte

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

Costi di addebito diretto Sepa D.D.

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

Costi di caricamento

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

Costi di switch

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

Data di decorrenza

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

Data di investimento

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

DIP

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

Durata del Contratto

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

Estratto conto annuale

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

Età Assicurativa

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

Fondo armonizzato

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

Fondo interno

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

Gestore

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

Grado di rischio

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

Imposta Sostitutiva

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

Indicizzazione annua

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

IVASS

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

KID

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

Lettera di conferma di investimento dei premi

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

Libera prestazione di servizi

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

Limitazioni

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

Modulo di Proposta/Proposta

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

OICR

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

valere sul patrimonio dell'OICR, partecipazioni o altri beni mobili o immobili, in base a una politica di investimento predeterminata.

Opzioni

Le scelte che puoi selezionare al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente per personalizzare il tuo Contratto. Esse sono

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

Orizzonte temporale di investimento consigliato

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

Piano di Premi ricorrenti

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

Premio aggiuntivo

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

Premio delle coperture assicurative

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

Premio periodico

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

Premio unico

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

Premio versato

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

Prescrizione

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

Prestazione Assicurativa

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

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked

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

Quota

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

Recesso

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

Regolamento del fondo

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

Rendimento

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

Revoca della Proposta

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

Riscatto

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

Rischi finanziari

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

Rischio demografico

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

Rischio di cambio

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

Rischio di credito (o di controparte)

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

Rischio di interesse

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

Rischio di mercato

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

Scheda di polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto.

Set informativo

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

Società

Darta Saving Life Assurance dac.

Sostituto d'imposta

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

Spese di emissione

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

Switch a richiesta

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

SRI (Summary Risk Indicator)

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

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)

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

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

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

Volatilità

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

darta saving

MODULO DI PROPOSTA

CHALLENGE PRO

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked
Codice Prodotto USL4S03

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

Fac Simile

DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac
è una società appartenente al
Gruppo ALLIANZ

A company of Allianz

PROPOSTA DI POLIZZA N.01

Da inviarsi a DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac

Challenge Pro

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

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

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

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

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

ASSICURATO *(se diverso dal Contraente)*

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

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

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

Codice relazione tra l'Assicurato e il Contraente: _____ (legenda-tabella A)

Se Legame "Altro" (cod. 17) dettagliare la relazione: _____

SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA[4] n.1

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

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

TIPO DOCUMENTO[3] | N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA | IN DATA

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

(in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME | CODICE FISCALE

TIPO DOCUMENTO[3] | N. DOCUMENTO

RILASCIATO DA | IN DATA

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

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA | N. | CAP | COMUNE DI CORRISPONDENZA | PROV

STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO _____ (specificare)

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

NUMERO DI TELEFONO | INDIRIZZO E-MAIL

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

Indicare i Beneficiari nominativamente oppure sceglierli tra quelli richiamati in legenda indicando la lettera corrispondente[5]: ☐

1° Beneficiario[6] _____ %

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

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

N. | CAP | 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. 17), dettagliare la relazione: _____

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

Se è PEP indicare:
- Se Beneficiario persona giuridica, Nome e Cognome del titolare effettivo PEP: _____
- Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: _____ (Legenda - tabella B)
- Codice tipologia PEP: _____ (Legenda - tabella C)

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

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

DARTA USL4S03 PROP Ed. 07/2021

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. 17), dettagliare la relazione: _____

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

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

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

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

3° Beneficiario[6] _____ %

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

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

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

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

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

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

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

Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: _____

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

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

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

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

4° Beneficiario[6] _____ %

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

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

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

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

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

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

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

Se Legame "Altro" (cod. 17), dettagliare la relazione: _____

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

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

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

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

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

Fac Simile

REFERENTE TERZO

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

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

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

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

TOTALE COMPLESSIVO LORDO DA VERSARE ______

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE BANCA ______

INTESTATARIO C/C ______ IBAN ______

MODALITÀ PAGAMENTO *(In caso di Contraente titolare di conto corrente Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.)
Bonifico bancario: il pagamento andrà effettuato a favore di DARTA Saving Life Assurance dac sul c/c n. 208164 aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., ABI 03589 - CAB 01600 - BIC CODE BKRAITMM - IBAN IT53 S035 8901 6000 1057 0208 164, indicando nella causale il numero della presente Proposta.
Disposizione di bonifico (*): il Contraente autorizza Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. ad addebitare l'importo di Premio sopra indicato sul proprio conto corrente aperto presso Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per l'effettuazione del bonifico a favore di DARTA Saving Life Assurance dac.
Data di valuta uguale al giorno di esecuzione del bonifico o della disposizione.

☐ Autorizzo

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

Fac Simile

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

______

PREMIO UNICO LORDO VERSATO (importo minimo Euro 10.000)

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PREMIO UNICO LORDO

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

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

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

(*) Nota Bene: CAMPO OBBLIGATORIO - In caso di incongruenza tra codice e nome del Fondo, ai fini della presente Proposta, prevale il Codice Fondo **Totale 100%**

DARTA USL4S03 PROP Ed. 07/2021

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

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

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

CARICAMENTI GRAVANTI SUL PIANO DI PREMI RICORRENTI

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

FONDI INTERNI E RIPARTIZIONE % DEI PREMI RICORRENTI

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

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

(*) Nota Bene: CAMPO OBBLIGATORIO - In caso di incongruenza tra codice e nome del Fondo, ai fini della presente Proposta, prevale il Codice Fondo **Totale 100%**

FREQUENZA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI

- ☐ Mensile (importo lordo minimo Euro 100)
- ☐ Trimestrale (importo lordo minimo Euro 300)
- ☐ Semestrale (importo lordo minimo Euro 600)
- ☐ Annuale (importo lordo minimo Euro 1.200)

PREMIO RICORRENTE LORDO (per i versamenti successivi)

DURATA DEL PIANO DI PREMI RICORRENTI (anni)

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

Fac Simile

DICHIARAZIONI

Il Contraente:

- **dichiara di essere stato informato che Challenge Pro è un prodotto di tipo complesso;**
- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Challenge Pro edizione luglio 2021 composto dal Documento contenente le informazioni chiave (KID generico), dal Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario e dal Modulo di Proposta e il KID specifico relativo a ciascuna proposta di investimento offerta che si intende selezionare. Dichiara inoltre di aver avuto un tempo sufficiente, prima della sottoscrizione del presente Modulo, per prendere visione e comprendere i contenuti dei suddetti documenti.**
- **se almeno un beneficiario/referente terzo è nominativo, dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, l'informativa sulla privacy che si impegna a fornire ai beneficiari designati nominativamente e all'eventuale referente terzo;**
- dichiara che il pagamento anticipato del Premio unico e/o dell'Annualità aggiuntiva del Piano, non determina alcun obbligo contrattuale per la Società;
- prende atto che, in caso di mancata accettazione della Proposta, il Premio sarà restituito dalla Società mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato nella sezione "PREMIO UNICO LORDO";
- **dichiara che le informazioni fornite con la presente Proposta sono veritiere ed esatte; dichiara altresì di non aver taciuto, omesso o alterato alcuna circostanza nella compilazione della presente Proposta, assumendosene ogni responsabilità; si impegna inoltre a comunicare tempestivamente alla Società qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con la presente Proposta.**

L'Assicurato:

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita, ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile;
- **dichiara ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, di godere di buona salute;**
- **dichiara 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;**
- **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.**

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

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (Switch a richiesta)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art 20 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [20.1, 20.2]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico? (versioni CAPITAL e PLAN&CAPITAL) [21.2]; Art 22 Come viene investito il Premio unico? [22.1]; Art. 23 Come posso attivare

DARTA USL4S03 PROP Ed. 07/2021

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

il Piano di Premi ricorrenti? (versioni PLAN e PLAN&CAPITAL) [23.2, 23.3]; Art. 24 Come devo pagare l'annualità aggiuntiva e i premi ricorrenti? [24.1]; Art. 25 Che cosa indica la frequenza di pagamento da me scelta? [25.2]; Art. 26 Quali attività posso compiere dopo aver attivato il Piano di Premi ricorrenti? [26.1, 26.2]; Art. 27 Il Piano di premi ricorrenti può essere sospeso? [27.1]; Art. 28 Posso riattivare il Piano di premi ricorrenti [28.1]; Art. 32 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? [32.1, 32.2, 32.3]; Art. 34 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [34.2, 34.3]; Art. 35 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [35.1, 35.2, 35.4]; Art. 36 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [36.2]; Art. 37 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [37.2]; Art. 38 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [38.1]; Art. 39 Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? [39.2]; Art. 40 Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? [40.1]; Art. 41 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [41.2, 41.5, 41.6, 41.8]; Art. 42 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [42.1]; Art 44 Quando termina il Piano di Switch? [44.1]; Art. 45 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? [45.1, 45.2, 45.3]; Art. 48 Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? [48.1]; Art. 49 Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? [49.1, 49.2]; Art. 50 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [50.1, 50.3, 50.5, 50.7, 50.8]; Art. 52 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di consolidamento del rendimento "Profit Lock-in"? [52.1]; Art. 54 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [54.2, 54.3, 54.4]; Art. 55 Sono previste garanzie? [55.1]; Art. 56 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [56.1, 56.2, 56.3]; Art. 57 Quali sono i Costi del contratto? [57.1, 57.2, 57.3]; Art. 58 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [58.2, 58.4, 58.5, 58.6]; Art. 59 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [59.1, 59.2]; Art. 62 La Società può apportare modifiche al contratto? [62.1]; Art. 63 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [63.1, 63.3]; Art. 68 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [68.1]; Art. 69 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [69.1]; Art. 72 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [72.1, 72.2]; Art. 73 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [73.1, 73.2, 73.3, 73.4]; Art. 74 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [74.1, 74.2, 74.3, 74.3]; Art. 75 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [75.1, 75.2, 75.3, 75.4, 75.5, 75.6, 75.7].

LUOGO E DATA _____ FIRMA DEL CONTRAENTE (O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA) _____

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

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

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

Il Contraente **DICHIARA**:

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

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

	Titolare Effettivo 1	**Titolare Effettivo**
Nome e Cognome:		
Data di Nascita:		
Codice Fiscale:		
Indirizzo di Residenza:		
Rapporto tra Contraente e T. E.:		

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

Il Contraente **DICHIARA**:

- di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN")[13]
  - **Paese:** _____ **TIN:** _____

  nonché nel/i seguente/i eventuale/i ulteriore/i Paese/i:
  - Paese: _____ TIN: _____
  - Paese: _____ TIN: _____
- ☐ di **essere** cittadino degli U.S.A. e/o residente, ai fini fiscali, negli U.S.A. ☐ di **NON essere** cittadino degli U.S.A. e/o residente, ai fini fiscali, negli U.S.A.

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) _____

Fac Simile

DARTA USL4S03 PROP Ed. 07/2021

Per i punti 12 e 13 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 accedendo al portale clienti online e modificando le impostazioni nel profilo o contattando Darta (come descritto nell'Informativa Privacy).

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

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 "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti" conforme all'allegato 3 del Regolamento IVASS n° 40/2018, 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 e una copia del documento "Elenco delle regole di comportamento del distributore" conforme all'Allegato 4 ter del Regolamento IVASS n° 40/2018 (nel caso di offerta fuori sede o nel caso in cui la fase precontrattuale si svolga mediante tecniche di comunicazione a distanza). 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)

DARTA USL4503 PROP Ed. 07/2021

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E FACOLTÀ DI RIPENSAMENTO

Conclusione del Contratto e decorrenza

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

Revoca della Proposta

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

Diritto di Recesso

Il Contraente può recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento della sua Conclusione. A tal fine, il Contraente deve inviare alla Società una lettera raccomandata all'indirizzo Darta Saving Life Assurance dac, Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, IRELAND, anticipata via fax al numero 02/7216.9120, con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione richiesta dalla Società. Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa.
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente una somma pari al Premio da questi corrisposto, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:
- il controvalore del Contratto, calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del terzo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso (sia in caso di andamento decrescente sia in caso di andamento crescente del Valore delle quote) ed
- il controvalore del Contratto alla Data di decorrenza.

NOTA ALLA COMPILAZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA

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

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

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

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

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

6 Nei seguenti casi occorre compilare per il beneficiario designato nominativamente anche l'apposito modulo di Adeguata Verifica di Soggetto Persona Fisica oppure di soggetto Persona Giuridica: Beneficio accettato irrevocabile, Nazione residenza o sede legale estera, soggetto PEP, Tipologia societaria = Fiduciaria o Trust (cod. 07, 12), Legame "Altro" (cod. 17) 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 Il Cumulo premi Capital, al momento della sottoscrizione della presente Proposta, è pari al solo Premio unico lordo.

Fac simile

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

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

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

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

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

Il Common Reporting Standard (CRS) è un nuovo standard globale per la condivisione di informazioni di posizioni finanziarie relative 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 Saving Life Assurance dac (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.

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

Fac Simile

Tabella A - Relazione del Beneficiario con il Contraente

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

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 17 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	17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	18	Magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero	19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero	20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero		
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
16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero		

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

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

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, nonché via internet. La protezione della Sua privacy è una nostra priorità assoluta. In conformità a quanto previsto dall'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento Privacy") la presente Informativa Privacy spiega in che modo e che tipo di dati personali saranno raccolti (tramite siti internet o 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; Darta Saving Life Assurance dac, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email dataprivacy@darta.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 dei Beneficiari, (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.

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

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

Finalità	È richiesto il consenso espresso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
3.A FINALITÀ ASSICURATIVE		
Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato. Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione dei sinistri, e liquidazione per altre cause. Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso solo per "particolari categorie di dati" quali dati riguardanti la salute del Contraente o dell'Assicurato (se è persona diversa dal Contraente), che saranno raccolti e trattati all'interno o all'esterno dell'Area Economica Europea (EEA) al fine di sottoscrivere e/o gestire il Contratto.	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE		
Espletamento di attività amministrativo – contabili e di quelle attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa, alle quali Darta è autorizzata, quali la redistribuzione del rischio attraverso co-assicurazione e/o riassicurazione.	No	Sì - il conferimento dei dati personali - ivi inclusa la prestazione del consenso al trattamento di eventuali dati relativi alla salute è obbligatorio. Il rifiuto al conferimento dei dati per tale finalità preclude la conclusione, gestione ed esecuzione del Contratto.
3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
Adempimento agli obblighi previsti dalla legge (es. obbligazioni fiscali, contabili ed amministrative) dai Regolamenti Europei o dalla normativa comunitaria o da un ordine delle competenti autorità nazionali ed altri organismi pubblici.	No	Sì - Il conferimento dei dati personali è obbligatorio per finalità di legge. Il rifiuto di fornire i dati impedisce a Darta di assolvere gli obblighi previsti dalla legge.
3.D. FINALITÀ DI MARKETING		
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.

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.

Fac Simile

DARTA USL4503 PROP Ed. 07/2021

4. Con quali modalità sono raccolti e trattati i Dati?
Darta otterrà i dati personali direttamente 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 del trattamento 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 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 fornitori 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, 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 contrattuali 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 legalmente vincolanti per tutte le Società del Gruppo Allianz. Allianz BCR e la lista delle Società del Gruppo Allianz che rispettano tali norme è accessibile al seguente link www.darta.ie/modulistica/. Laddove le Allianz BCR non si applicassero, il trasferimento dei dati personali fuori dalla EEA riceverà un livello di protezione adeguata come avviene all'interno della EEA. Per maggiori informazioni sulle garanzie adeguate per il trasferimento dei dati di cui sopra (ad esempio, Clausole Contrattuali Standard), potrà contattarci agli indirizzi di cui al paragrafo 9.
7. Per quanto tempo Darta trattiene i Dati?
I dati personali raccolti ai sensi dei paragrafi 3.A, 3.B, 3.C, 3.D e 3.E della presente Informativa Privacy verranno conservati per un periodo pari alla durata del Contratto (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dallo stesso, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia richiesta per eventuali contenziosi, richieste delle autorità competenti o ai sensi della normativa applicabile;
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 conoscerne l'origine, 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 siano trattati con il suo consenso; questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge cui è soggetto il 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 per garantirne l'accuratezza;
• Chiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in determinate circostanze;
• Ottenere la cancellazione dei suoi dati dal Titolare del Trattamento senza ingiustificato ritardo;
• Ottenere i suoi dati personali anche in formato elettronico per il suo uso personale o per un nuovo assicuratore;
• Presentare un reclamo presso Darta e/o la competente autorità Garante di controllo ove ne sussistano i presupposti.
Il Soggetto Interessato può esercitare tali diritti contattando Darta come descritto nel paragrafo 9 della presente Informativa Privacy, fornendo i dettagli del suo nome, indirizzo e-mail, identificazione dell'account e lo 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.darta.ie/modulistica/.
9. Come può essere contattata Darta?
Ogni domanda relativa alle modalità di utilizzo dei Dati personali o su come esercitare i diritti del Soggetto Interessato 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 Darta Saving Life Assurance dac
Maple House
Temple Road
Blackrock
Dublin
Ireland
Numero: 00353 1 2422300
e-mail: dataprivacy@darta.ie
10. Quanto spesso viene aggiornata questa Informativa Privacy?
Darta aggiorna regolarmente la presente Informativa Privacy. Darta garantirà che la versione più aggiornata di tale documento sia disponibile sul proprio sito web www.darta.ie e informerà direttamente i Soggetti Interessati di eventuali modifiche importanti che possano riguardarli o richiedere il loro consenso.
La presente Informativa è stata aggiornata in data 01.01.2019.

Fac Simile

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

darta saving

darta saving

MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE SINISTRO

Da Inviarsi a DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac

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. civico — CAP — Comune — Provincia — Nazione

_____ _____ _____

Indirizzo e-mail (facoltativo) — Telefono (facoltativo) — Cellulare (facoltativo)

Codice relazione tra il Beneficiario e il Contraente (Legenda – Tabella A): _____ se legame "Altro" (codice 17), 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. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
2. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
3. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
4. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
5. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
6. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____

INFORMAZIONI RELATIVE AL SINISTRO

Data di decesso dell'Assicurato: _____

Causa del decesso (fornire una descrizione sintetica):
_____
_____
_____
_____
_____

DOCUMENTI ALLEGATI (vedere Allegato 1)

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

Allegare i documenti richiesti dall'Allegato 1.

Sottoscrizioni

- dichiaro di ☐ non incassare / ☐ incassare l'importo di mia spettanza nell'ambito di attività d'impresa (barrare una sola casella)

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

Firma del Beneficiario/Rappresentante legale ►_____
che conferma di aver preso visione dell'Informativa sulla privacy

_____
FIRMA VINCOLATARIO o del CREDITORE PIGNORATIZIO per assenso al pagamento (se necessario)

Spazio riservato al soggetto incaricato dell'Adeguata Verifica

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente richiesta sono state effettuate da _____ _____
Cognome e Nome Financial Advisor — Codice Financial Advisor

Luogo e data _____

darta saving

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 e Challenge Private che abbiano un'età inferiore ai 65 anni al momento del decesso;
  - per gli Assicurati delle polizze Progetto Reddito 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 Beneficario;

- 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:

  Darta Saving Life Assurance dac
  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.

Legenda

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

01 madre/padre	**10** suocero/a
02 marito/moglie	**11** nipote (di nonno/a)
03 legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili	**12** nipote (di zio/a)
04 fratello/sorella	**13** cugino/a
05 figlio/a	**14** fidanzato/a
06 nonno/a	**15** rapporti aziendali
07 zio/a	**16** rapporti professionali
08 genero/nuora	**17** altro – da indicare nel modulo (a titolo esemplificativo: beneficienza, persona di fiducia, figlio/a del/la compagno/a, conoscente da tempo, padrino/madrina di battesimo, vicino/a di casa …..)
09 cognato/a	

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.
Nel dettaglio:

Tabella B - relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche

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)

01 Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero	**15** membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
02 Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero	**16** giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
03 Ministro italiano o carica analoga in stato estero	**17** magistrato della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
04 Vice Ministro italiano o carica analoga in stato estero	**18** magistrato della Corte dei Conti o carica analoga in stato estero
05 Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero	**19** consigliere di stato o carica analoga in stato estero
06 deputato italiano o carica analoga in stato estero	**20** componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
07 senatore italiano o carica analoga in stato estero	**21** membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
08 parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero	**22** ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
09 Presidente di Regione o carica 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	**25** componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo stato italiano o estero
12 Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero	**26** componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
13 Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero	**27** direttore, vice direttore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
14 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale	

Darta Saving Life Assurance dac
Maple House, Temple Road
Blackrock
Dublin, IRELAND
Cap. Soc. 5.000.000 € int. Versato
CRO 365015

data ultimo aggiornamento: luglio 2021

darta saving

DOCUMENTO CHALLENGE PRO – Mod DARTA USL4503 PI – Edizione luglio 2021