

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Darta New Trend

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

Darta New Trend 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 08/06/2021.

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 Darta New Trend è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 10.000 € e offre l'opportunità di partecipare al rendimento del comparto Allianz Enhanced Short Term Euro. Dal valore del comparto dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte).

Il comparto Allianz Enhanced Short Term Euro investe nei mercati obbligazionari globali con esposizione all'euro in conformità alla Strategia di investimento sostenibile e responsabile (Strategia SRI). Il Contratto prevede che il giorno 24/09/2021, le quote investite nel comparto Allianz Enhanced Short Term Euro vengano trasferite tramite uno Switch automatico nel comparto di nuova costituzione Allianz Global Capital Plus. Il comparto Allianz Global Capital Plus ha come obiettivo di ottenere una crescita del capitale nel lungo periodo tramite un investimento nel mercato obbligazionario ed azionario globale, inclusi i mercati emergenti.

È possibile versare dei Premi aggiuntivi, di importo minimo pari a 3.000 €.

Sia il versamento del premio unico che dei premi aggiuntivi può avvenire esclusivamente durante il periodo di offerta che va dal 08/06/2021 al 10/09/2021. A partire dal 27/09/2021, oltre alla commissione annua di gestione prevista dal comparto, viene applicato un costo annuo di amministrazione pari a 1,35%.

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 €) e ricercano nel medio-lungo periodo una crescita del capitale.

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 azioni del comparto 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 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari a 0,02% del Controvalore del Contratto; oltre 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

Il costo per la maggiorazione della copertura assicurativa è sostenuto tramite una quota parte del costo annuo di amministrazione del Contratto, pertanto non ha alcun ulteriore impatto sul rendimento dell'investimento.

Il valore delle prestazioni è rappresentato dallo scenario caso morte nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

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



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 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 perché la Società non è in grado di far fronte alle proprie obbligazioni.

Abbiamo classificato il prodotto come 1 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio molto bassa.

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

SCENARI DI PERFORMANCE La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 3 anni (orizzonte temporale consigliato), secondo diversi scenari, ipotizzando un premio versato pari a 10.000 €. Gli scenari rappresentati illustrano quanto si potrebbe ottenere dall'investimento e possono essere confrontati con quelli di altri prodotti. Essi rappresentano una stima delle future performance calcolate in base a dati storici e non possono essere considerati un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipende da quale sarà l'andamento dei mercati finanziari e dal periodo di permanenza nell'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore, ma non considerano l'eventuale tassazione applicata, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

INVESTIMENTO 10.000 €		1 ANNO	2 ANNI	3 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.765 €	9.891 €	9.878 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,35 %	-0,55 %	-0,41 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.927 €	9.920 €	9.916 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,73 %	-0,40 %	-0,28 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.956 €	9.961 €	9.966 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,44 %	-0,19 %	-0,11 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.984 €	10.001 €	10.016 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,16 %	0,01 %	0,05 %
Scenario caso morte				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	10.055 €	10.061 €	9.968 €

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

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 2 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 3 ANNI	
Costi totali	185 €	322 €	461 €	
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,85 %	1,60 %	1,52 %	

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	0,00 %	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	0,16 %	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	1,35 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire il Contratto e l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 3 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 3 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.

È possibile riscattare sia totalmente che parzialmente il Contratto a condizione che siano trascorsi almeno 9 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 azioni del comparto, 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 Controvalore del Contratto alla "data di Recesso".

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 lo statuto della SICAV/Fondo sono sempre disponibili sul sito internet www.darta.ie.