

darta saving

Gentile Cliente,

Darta Saving Life Assurance dac è una compagnia di assicurazione sulla vita di diritto irlandese posseduta al 100% da **Allianz S.p.A.**, primaria realtà del Gruppo Allianz SE con oltre sette milioni di Clienti in Italia.

Il Gruppo Allianz SE è leader a livello mondiale e l'unico nel settore finanziario-assicurativo a vantare una valutazione sulla sua solidità e solvibilità pari a AA da parte dell'agenzia di rating Standard & Poor's, garanzia di fiducia e tranquillità. Ciò costituisce un'utile tutela dei risparmi e degli investimenti per oltre 92 milioni di Clienti distribuiti in 70 Paesi, che ogni giorno affidano un patrimonio complessivo di oltre 2.000 miliardi di euro.

Eccellenza tecnica e profonda esperienza sui mercati finanziari sono i punti fermi su cui Darta Saving fonda la sua attività in un contesto contraddistinto da una forte cultura verso il Cliente, che ha permesso a questa società negli anni di sviluppare **piattaforme di assoluto livello, caratterizzate da esclusività dell'offerta e vantaggi unici**, anche in termini di servizio offerto, per rispondere alle esigenze sempre più sofisticate degli investitori ed essere all'avanguardia con semplicità.

In linea con tutte le società del Gruppo Allianz SE, Darta Saving **investe costantemente nelle migliori tecnologie**, ponendo al primo posto l'obiettivo di **proteggere e valorizzare al meglio il patrimonio** della propria clientela. Attraverso le sue polizze, inoltre, permette di gestire con cura e dedizione la trasmissione dei patrimoni alle **generazioni future**.

Da oltre dieci anni Darta Saving seleziona le migliori strategie sul mercato: tra queste celebriamo proprio in questi giorni il **decennale di TEAM**, la soluzione che dal 2009 con lo slogan di "sfida tra i gestori" mette in competizione diretta i migliori asset manager al mondo con regole semplici e uguali per tutti e con l'obiettivo di offrire il massimo rendimento al Cliente finale. Vogliamo ringraziare tutti i Clienti che con fiducia e fedeltà hanno perseguito questa strategia negli anni con l'auspicio che questo rapporto possa continuare anche in futuro.

Per tenerla costantemente informata sulla situazione della Sua polizza, Darta Saving ogni anno Le invia un "Estratto conto" che, come previsto anche dalla normativa, riassume quanto avvenuto nell'anno di riferimento. In particolare, l'Estratto conto presenta la situazione al 31/12/2018 e al 31/12/2017. Per l'anno 2018, troverà gli importi versati ed investiti, i costi, le operazioni di switch (passaggi tra fondi) ed eventuali riscatti parziali effettuati.

Per agevolare la comprensione dei termini in relazione all'estratto conto annuale che segue, Le forniamo una sintetica nomenclatura:

- **COMMISSIONE DI GESTIONE** - si riferisce al compenso pagato all'impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno assicurativo. E' calcolata quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo assicurativo ed espressa nell'estratto conto su base annua
- **COSTI DI DISTRIBUZIONE** - si riferisce alla quota parte della commissione di gestione riconosciuta ad Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. per tutti i servizi prestati a supporto della clientela che sceglie di investire il proprio patrimonio nei prodotti assicurativi della Compagnia.

La ringraziamo nuovamente per la Sua fiducia e Le porgiamo cordiali saluti,

Darta Saving Life Assurance dac

DARTA Saving Life Assurance dac
Company No.: 365015
Share Capital €5,000,000 fully paid
Regulated in Ireland b

A company of **Allianz** 

Directors: A.Agnelli (Italian) P. Colton, G. Fassina (Italian), J. Finnegan, T.D. Kingston, J. Lyons, F. Rossaro (Italian), J. Ruane, G. Viseri (Italian)
Chief Executive: J. Finnegan

Registered Office:
Maple House, Temple Road, Blackrock,
Dublin, A94 Y9E8, Ireland
Tel +353.1.242 23 00; Fax +353.1.242 23 02
www.darta.ie

darta saving

Dublino, 9 maggio 2019

PRODOTTO	POLIZZA N.	CONTRAENTE	ASSICURATO
Challenge			

► **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

ESTRATO ANNUALE

nelle pagine che seguono trova il Suo estratto conto relativo all'anno 2018.

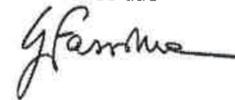
Restiamo a Sua disposizione per qualsiasi necessità o richiesta di approfondimento.

Cordiali saluti

Darta Saving Life Assurance dac



John Finnegan
(Chief Executive Officer)



Gino Fassina
(Director)

Per informazioni

Numero Verde: 800.016.292 (attivo dal lunedì al venerdì, dalle ore 10 alle 18)



E-mail: darta.saving@darta.ie

DARTA Saving Life Assurance dac

Company No.: 365015

Share Capital €5,000,000 fully paid

Regulated in Ireland by the Central Bank of Ireland

A company of **Allianz** 

Directors: A. Agnelli (Italian), P. Colton,

G. Fassina (Italian), J. Finnegan, T.D. Kingston,

J. Lyons, F. Rossaro (Italian), J. Ruane,

G. Viseri (Italian)

Chief Executive: J. Finnegan

Registered Office:

Maple House, Temple Road, Blackrock,
Dublin, Ireland

Tel +353 1 242 23 00; Fax +353 1 242 23 02

www.darta.ie

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

07-03/07

► Estratto conto annuale al 31/12/2018

PRODOTTO **POLIZZA N.** **CONTRAENTE** **ASSICURATO**
 Challenge 01043798 _____ _____

SITUAZIONE AL 31/12/2018

Fondo	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Controvalore
Darta Challenge Formula 30	4.801,03	€10,572	€50.756,48
Darta Challenge Open Team	5.928,03	€12,038	€71.361,62
Darta Challenge Team Pimco	3.065,21	€12,288	€37.665,30
Darta Challenge Team Morgan Stanley	533,39	€15,757	€8.404,62
Darta Challenge Team GAM	562,46	€11,508	€6.472,78
Darta Challenge Team Schroders	971,18	€12,332	€11.976,59
Team Allianz Global Investors	546,25	€12,256	€6.694,84
Darta Challenge Formula 15	7.359,62	€10,681	€78.608,10
Darta Challenge Team Carmignac	5.224,95	€11,548	€60.337,72
Darta Challenge Team Pictet	5.157,70	€12,563	€64.796,18
AllianzGI Fundamental Strategy	983,48	€8,682	€8.538,57
Challenge Open Team US Dollar	3.468,59	€10,097	€35.022,35
TOTALE			€440.635,15

SITUAZIONE AL 31/12/2017

Fondo	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Controvalore
Darta Challenge Formula 30	4.801,03	€11,097	€53.277,02
Darta Challenge Open Team	5.928,03	€12,81	€75.938,06
Darta Challenge Team Pimco	3.065,21	€13,314	€40.810,20
Darta Challenge Team Morgan Stanley	533,39	€17,179	€9.163,10

07-04/07

Fondo	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Controvalore
Darta Challenge Team GAM	562,46	€12,777	€7.186,55
Darta Challenge Team Schroders	971,18	€13,685	€13.290,59
Team Allianz Global Investors	546,25	€13,93	€7.609,26
Darta Challenge Formula 15	7.359,62	€11,069	€81.463,63
Darta Challenge Team Carmignac	5.224,95	€13,084	€68.363,24
Darta Challenge Team Pictet	5.157,70	€13,37	€68.958,44
AllianzGI Fundamental Strategy	983,48	€10,53	€10.356,04
Challenge Open Team US Dollar	3.468,59	€9,715	€33.697,35
TOTALE			€470.113,48

07-05/07

IMPORTI VERSATI ED INVESTITI NELL'ANNO 2018

Data Investimento	Premio versato	Premio investito	Fondo	Numero di quote attribuite	Valore unitario delle quote
Non risultano operazioni effettuate					

Totale premi precedentemente versati (dalla conclusione del contratto al 31/12/2017): € 415.524,35

COSTI DELL'ANNO 2018

Qui trova l'indicazione dei costi e delle spese a carico della sua posizione.

Fondo	Commissioni di gestione	Costo della distribuzione
Darta Challenge Team Pimco	€808,06	60,00%
Darta Challenge Team Morgan Stanley	€181,76	60,00%
Darta Challenge Formula 30	€958,70	61,67%
Darta Challenge Team Carmignac	€1.346,79	60,00%
Team Allianz Global Investors	€148,39	60,00%
Darta Challenge Formula 15	€1.222,78	66,67%
Darta Challenge Team Schroders	€261,97	60,00%
AllianzGI Fundamental Strategy	€192,06	67,50%
Challenge Open Team US Dollar	€691,85	60,00%
Darta Challenge Team GAM	€142,13	60,00%
Darta Challenge Open Team	€1.507,99	60,00%
Darta Challenge Team Pictet	€1.384,86	60,00%
TOTALE	€8.847,34	

Mostra l'importo delle commissioni di gestione applicate nell'anno

Mostra la parte delle commissioni di gestione percepita dagli intermediari

AVVERTENZA: oltre ai costi sopra indicati, potrebbero essere stati applicati i costi delle operazioni eseguite nell'anno, come definiti nelle Condizioni contrattuali. Trova elencati gli importi di queste operazioni – al lordo e al netto di questi costi – nelle rispettive sezioni di questo Estratto Conto.

07-06/07

OPERAZIONI DI SWITCH NELL'ANNO 2018 (PASSAGGI TRA FONDI)

Data	Fondo di provenienza	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Controvalore
	Non risultano operazioni effettuate			
Data	Fondo di destinazione	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Controvalore
	Non risultano operazioni effettuate			

07-07/07

RISCATTI PARZIALI EFFETTUATI NELL'ANNO 2018

Data	Fondo	Controvalore quote riscattate	Numero di quote	Valore unitario delle quote	Importo netto liquidato
Non risultano operazioni effettuate					

La Società ricorda

A partire da quest'anno l'Estratto conto non sarà più elaborato nel mese di febbraio ma nel mese di maggio per effetto dell'**innovazione normativa intervenuta nel 2018** in materia di comunicazioni alla clientela dei prodotti assicurativi. Inoltre non è più previsto l'allegato riportante l'aggiornamento dei dati storici dei fondi interni cui sono collegate le prestazioni della polizza, mentre nella nuova sezione "Costi dell'anno" viene data evidenza dei costi applicati al suo contratto. Infine, a tutto vantaggio della clientela, **non sono più attribuiti ai fondi i costi per l'eventuale pubblicazione del valore della quota sui quotidiani**. Questa informazione resta comunque consultabile accedendo al sito internet www.darta.ie in corrispondenza della sezione "Quotazioni e Rendimenti".

A norma del Regolamento ISVAP n. 24/08, come successivamente modificato, Darta Saving Life Assurance dac fornisce le informazioni concernenti la gestione dei reclami, le indicazioni relative alle **modalità di presentazione dei reclami** alla Società, la tempistica di risposta e la funzione aziendale incaricata dell'esame dei reclami e i relativi recapiti. La Società fornisce inoltre le indicazioni sulle modalità di presentazione dei reclami all'IVASS, e la possibilità per il reclamante, in caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, di rivolgersi all'IVASS e ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, specificandone le modalità. Tali informazioni sono disponibili nelle condizioni di polizza e sul sito internet della Società al link <https://www.darta.ie/servizio-clienti/reclami/>.

Il Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati ("GDPR") n. 679/2016 è entrato in vigore il 25 maggio 2018 ed introduce la nuova normativa europea sulla protezione dei dati personali cui tutti gli Stati Membri sono tenuti ad adeguarsi. In linea con gli obblighi di trasparenza previsti, la Società fornisce l'Informativa Privacy unitamente alla documentazione pre-contrattuale. Una **versione sempre aggiornata dell'Informativa Privacy** è altresì disponibile sul sito internet della Società: <https://www.darta.ie/>.

Desideriamo inoltre richiamare la sua attenzione sui criteri applicati dalla Società, in linea con la prassi di mercato, nella suddivisione delle somme assicurate previste dalla polizza di assicurazione e spettanti ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato. Al riguardo, le rendiamo noto che tali somme assicurate, qualora nella polizza siano indicati beneficiari designati genericamente (es: gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi oppure il coniuge o, in mancanza, gli eredi legittimi) saranno attribuite ai medesimi in parti uguali, indipendentemente da altri diritti che ai medesimi beneficiari dovessero spettare in forza delle disposizioni testamentarie o, in assenza di testamento, dalle quote successorie applicabili per disposizione di legge. Nel caso lei abbia designato nella sua polizza dei beneficiari generici nei termini sopra richiamati, le ricordiamo che **è libero di definire una ripartizione delle somme assicurate diversa da quella in parti uguali**. A seguito della nuova ripartizione da lei richiesta per la polizza, la Società provvederà al pagamento delle suddette somme secondo le quote da lei definite. In assenza di sue ulteriori indicazioni, rimangono valide ed applicabili le disposizioni contrattuali sull'individuazione dei beneficiari, ai quali saranno liquidate le somme assicurate in parti uguali.