DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Progetto Reddito

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

Progetto Reddito 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 27/03/2018.

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 Progetto Reddito è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 50.000 € in quote di un Fondo interno dal cui valore dipendono le prestazioni previste dal contratto (il rimborso dell'investimento e la copertura assicurativa caso morte). Progetto Reddito prevede un Piano di Prestazioni Periodiche Ricorrenti.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO Il prodotto è comunque 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 50.000 € e se superiore espresso in multipli di 50.000,00 Euro) e che ricercano la crescita del capitale ed un flusso di entrate periodico..

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 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari allo 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 della commissione annua di gestione del Fondo interno, pertanto non ha alcun ulteriore impatto sul rendimento dell'investimento.
Il valore delle prestazione 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

Rischio più basso **Rischio più alto**

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 25 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.
Abbiamo classificato il prodotto come 2 di 7, che corrisponde ad una classe di rischio bassa.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare di livello basso e che le condizioni di mercato negative potrebbero influenzare la somma rimborsata. 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.
In caso di riscatto parziale o totale nei primi 6 mesi dalla data di investimento di ciascun premio, vengono applicati dei coefficienti di riduzione sulle quote di capitale da riscattare come descritto nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

SCENARI DI PERFORMANCE La tabella mostra quanto si potrebbe ottenere nell'arco di 25 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	13 ANNI	25 ANNI
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.314 €	7.219 €	6.375 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,86 %	-2,48 %	-1,78 %
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.475 €	9.770 €	10.571 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,25 %	-0,18 %	0,22 %
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.861 €	11.276 €	12.894 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,39 %	0,93 %	1,02 %
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.258 €	13.009 €	15.720 €
	Rendimento medio per ciascun anno	2,58 %	2,04 %	1,83 %
Scenario caso morte				
Scenario caso morte	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.959 €	11.389 €	12.897 €

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 13 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 25 ANNI
Costi totali	532 €	5.199 €	13.224 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,32 %	2,99 %	2,89 %

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	0,08 %	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	0,01 %	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	2,61 %	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire l'investimento comprensivi dell'importo da pagare per la copertura assicurativa.

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

ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO: 25 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 25 anni, considerando la natura delle proposte finanziarie collegate al prodotto e i costi applicati.
È possibile riscattare solo totalmente il Contratto. In caso di riscatto nei primi sei mesi dalla data di decorrenza, viene applicato un coefficiente di riduzione pari a 0,50% dal settimo mese in poi unicamente un costo fisso pari a € 50,00. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del fondo interno scelto, al netto dell'eventuale costo fisso e del coefficiente di riduzione sopra riportati.
La Revoca può essere esercitata entro la Conclusione del Contratto che coincide con l'investimento del primo premio versato che verrà restituito all'Investitore - 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.

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.
- Per questioni attinenti alla trasparenza informativa:
CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, o Via Broletto, 7 – 20123 Milano, telefono 06.84771/02.724201, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.
Per maggiori informazioni potete consultare il nostro sito alla sezione Reclami.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Come previsto dalla normativa, prima della sottoscrizione, vengono fornite le Condizioni contrattuali unitamente alla Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta. Sono inoltre disponibili su richiesta le restanti parti del Prospetto d'offerta.
Tutte le informazioni relative al prodotto e ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet www.darta.ie.