

MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE SINISTRO

Da Inviarsi a DARTA SAVING LIFE ASSURANCE Ltd.

I sottoscritti, in qualità di beneficiari della polizza n.

--	--	--	--	--	--	--	--

 richiedono la liquidazione della stessa a seguito del decesso dell'assicurato sig./sig.ra _____

COGNOME E NOME

DATI BENEFICIARI

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE																																	CODICE FISCALE / PARTITA I.V.A.											DATA DI NASCITA									
VIA / PIAZZA																		N. CIVICO					CAP					COMUNE DI RESIDENZA											PROV														
PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO BANCARIO SU C/C INTESTATO AL BENEFICIARIO																																																					
IBAN (OBBLIGATORIO)																								CODICE SWIFT/BIC																													
INTESTATARIO DEL C/C																		BANCA					FILIALE																														
INDICARE LA RELAZIONE TRA CONTRAENTE E BENEFICIARIO:																								☐ FAMILIARE ☐ RELAZIONE DI AFFARI ☐ ALTRO																													

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE																																	CODICE FISCALE / PARTITA I.V.A.											DATA DI NASCITA									
VIA / PIAZZA																		N. CIVICO					CAP					COMUNE DI RESIDENZA											PROV														
PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO BANCARIO SU C/C INTESTATO AL BENEFICIARIO																																																					
IBAN (OBBLIGATORIO)																								CODICE SWIFT/BIC																													
INTESTATARIO DEL C/C																		BANCA					FILIALE																														
INDICARE LA RELAZIONE TRA CONTRAENTE E BENEFICIARIO:																								☐ FAMILIARE ☐ RELAZIONE DI AFFARI ☐ ALTRO																													

MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE SINISTRO

Allegato 1- Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda

Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda

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 agli Investitori-Contraenti nonché ai beneficiari in caso di sinistro, non residenti nel Paese, ai quali è però richiesto dai Revenue Commissioners (Intendenza di Finanza Irlandese) di sottoscrivere la Dichiarazione di Non Residenza in Irlanda.

Pertanto, prima di sottoscrivere la Dichiarazione, occorre prendere visione della seguente:

Definizione di Residenza in Irlanda

Residenza – Persone fisiche

Una persona è residente in Irlanda per un anno fiscale (che in Irlanda decorre dal 1 gennaio e termina il 31 dicembre) se:

- 1) è presente per 183 giorni o più in Irlanda nel corso dell'anno fiscale oppure
- 2) è presente complessivamente per 280 giorni in Irlanda, calcolati sommando le presenze nel Paese nell'anno fiscale considerato e nell'anno fiscale precedente.

La presenza in Irlanda non superiore a 30 giorni in un anno fiscale non è utilizzabile per l'applicazione della verifica dei due anni (punto 2). Per giorno di presenza in Irlanda si intende la permanenza fisica di una persona nel Paese fino alla fine del giorno (mezzanotte).

Residenza Abituale – Persone fisiche

Il termine "residenza abituale", diverso da residenza, si riferisce all'abituale dimora di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità.

Una persona residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi è considerata residente abituale ai fini del modello di dichiarazione dei redditi a partire dall'inizio del quarto anno fiscale.

La persona che sia residente abituale cessa di essere tale alla fine del terzo anno fiscale consecutivo durante il quale non è stata residente. Pertanto, una persona che nell'anno fiscale 2004 sia residente in Irlanda e sia considerata residente abituale, e che lasci il Paese in quello stesso anno, rimane residente abituale fino alla fine dell'anno fiscale 2007.

Residenza – Società

Una società, che abbia la direzione e il controllo centrale in Irlanda, è ivi residente, indipendentemente dal luogo della sua costituzione. Una società che non abbia la direzione e il controllo centrale nella Repubblica Irlandese ma che sia stata costituita nel Paese, è ivi residente, tranne nel caso in cui:

- 1) la società stessa, o una società ad essa collegata, eserciti un'attività commerciale in Irlanda e la società sia controllata da persone residenti in uno altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 2) oppure la società, o una società ad essa collegata, sia società quotate in una Borsa ufficialmente riconosciuta in un altro Stato membro dell'Unione Europea o in uno dei Paesi con i quali l'Irlanda ha un trattato di doppia tassazione;
- 3) la società non sia considerata residente in Irlanda in base al trattato di doppia tassazione tra l'Irlanda e un altro Paese.

MODULO DI RICHIESTA LIQUIDAZIONE SINISTRO

Allegato 2- 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;
- **atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale**, 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 l'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;
- in alternativa all'Atto di Notorietà è **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;
- **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;
- **modulo di richiesta liquidazione sinistro**, indicando le coordinate bancarie (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC e/o numero conto deposito titoli) sulle quali effettuare il pagamento. Modulo da inviare in originale a:
Darta Saving Life Assurance Ltd.
Allianz House, Elmpark,
Merrion Road,
Dublin 4, IRELAND;
- **Dichiarazione di Non residenza in Irlanda** sottoscritta dai Beneficiari in originale e contenuta nel modulo di richiesta liquidazione sinistro;
- il documento **"Relazione del medico curante"** (disponibile sul sito internet della Società nella sezione "Modulistica") **solamente**:
 - per gli Assicurati delle polizze Challenge Plus 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;
- 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 dell'Investitore-Contraente.

La Società si riserva la facoltà di richiedere agli aventi diritto la restituzione dell'originale della Scheda di Polizza e delle eventuali appendici.

Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione della suddetta prestazione, la Società si riserva la possibilità di poter chiedere ulteriore documentazione.