

## BLAZAR

prodotto di investimento assicurativo di tipo  
Unit Linked (Codice Prodotto USL8S02)

**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: ottobre 2019

A company of **Allianz** 

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE (KID)

Blazar

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

**Blazar** 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](http://www.darta.ie).

Autorità di vigilanza competente: Consob  
Il presente Documento contenente le informazioni chiave è stato creato in data 14/10/2019.

**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** Blazar è caratterizzato dall'investimento di un premio unico minimo di 20.000 € 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).

Blazar riconosce un bonus iniziale pari al 5% del premio versato.

I Fondi interni disponibili mirano ad ottenere una crescita del capitale nel tempo, offrendo un'ampia diversificazione del portafoglio ed uno stretto controllo del livello di rischio correlato a ciascuno dei Fondi.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO** Date le sue caratteristiche particolari, la sottoscrizione di Blazar non è aperta a tutte le tipologie di clienti.

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 20.000 €) e ricercano nel medio-lungo periodo una crescita del capitale. 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](http://www.darta.ie).

**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 a 0,01% Controvalore del Contratto; sopra i 90 anni non è prevista alcuna maggiorazione.

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 prestazioni 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](http://www.darta.ie).

Nel solo caso in cui:

- l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta abbia un'età pari o superiore ad 81 anni, e
- il decesso si verifichi nei primi 5 cinque anni dalla data di conversione del Premio iniziale versato in quote, ai fini della determinazione del valore del capitale, in caso di decesso vengono applicati dei coefficienti di riduzione.

**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 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 perché 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 2 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio bassa a 4 di 7 che corrisponde ad una classe di rischio media. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano in base alla/e proposta/e di investimento selezionata/e.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto si possono classificare dal livello basso al livello medio 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 Darto 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.darto.ie](http://www.darto.ie).

In caso di riscatto parziale o totale nei primi 5 anni 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?".

## 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.darto.ie](http://www.darto.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 6 ANNI	IN CASO DI DISINVESTIMENTO DOPO 12 ANNI
Costi totali	da 825 € a 894 €	da 1.865 € a 2.625 €	da 4.322 € a 8.266 €
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 8,25 % a 8,94 %	da 2,54 % a 3,37 %	da 2,54 % a 3,37 %

**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	0,00 %	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 2,54 % a 3,37 %	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: 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 6 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 €. In caso di riscatto parziale o totale nei primi 5 anni dalla data di investimento di ciascun premio, vengono applicati dei coefficienti di riduzione sulle quote di capitale da riscattare che variano in funzione dell'anzianità del premio riscattato (dal 6,0% applicato al primo anno al 3,5% al quinto anno) ed un costo fisso di 50,00 € (solo in caso di riscatto parziale). Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del/i fondo/i interno/i scelto/i, al netto dell'eventuale costo fisso e dei coefficienti 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 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" al netto del bonus del 5%.

## 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, viene fornito il Set informativo.

Tutte le informazioni relative al prodotto e ai Fondi interni sono sempre disponibili sul sito internet [www.darta.ie](http://www.darta.ie).

## 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 : Blazar

Data di realizzazione: 07/10/2019 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](http://www.darta.ie)

- E-mail: [darta.saving@darta.ie](mailto: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 2018 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](http://www.darta.ie) e si riportano di seguito gli importi (in migliaia di euro):

- del Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 338.217;
  - del Requisito Patrimoniale minimo (MCR), pari a 104.146;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale di Solvibilità (SCR), pari a 667.032;
  - dei Fondi Propri ammissibili per soddisfare il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR), pari a 667.032;
- e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società, pari a 197%.

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](http://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 1,00% del Controvalore del Contratto; da 66 a 90 anni maggiorazione pari a 0,01% del Controvalore del Contratto.

**Nel solo caso in cui l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta abbia un'età pari o superiore a 81 anni, e il decesso si verifichi nei primi cinque anni dalla data di investimento del Premio iniziale, ai fini della determinazione del valore del capitale in caso di decesso, come sopra descritto, vengono applicati dei coefficienti di riduzione.** Tali coefficienti sono calcolati sul Premio pagato e tengono conto degli anni interamente

trascorsi tra la data di investimento del Premio stesso e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione del sinistro.

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.



## 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 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 idrosci, 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.



## 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 l'articolo 15 delle Condizioni di Assicurazione.

#### **Prescrizione:**

Ai sensi dell'art. 2952 codice civile i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in **dieci**

	<p><b>anni</b> da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>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).</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>In caso di decesso dell'Assicurato, verificato il diritto alla prestazione, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto <b>entro 30 giorni</b> dalla data di ricevimento di tutta la documentazione necessaria.</p> <p>Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali a favore degli aventi diritto.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>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:</p> <p>a) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave (come una falsa dichiarazione in merito alla residenza o al domicilio):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il rifiuto, in caso di sinistro, di qualsiasi pagamento;</li> <li>- 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;</li> </ul> <p>b) nel caso di dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- la riduzione, in caso di sinistro, del capitale assicurato in relazione al maggior rischio accertato;</li> <li>- la facoltà di recedere dal contratto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.</li> </ul> <p>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.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
Premio	<p><b>Premio unico</b></p> <p>Al momento della sottoscrizione della Proposta, si paga alla Società l'importo del Premio unico esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta. Il Premio unico iniziale minimo è di 20.000 Euro.</p> <p>In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio versato, aggiungendo un bonus del 5% dello stesso Premio versato (fino ad un massimo di 250.000 Euro) riconosciuto in quote aggiuntive.</p> <p><b>Il bonus del 5% del premio pagato è riconosciuto solo ed esclusivamente al momento dell'investimento iniziale e con un massimo di 250.000 Euro.</b></p> <p><b>Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.</b></p>
Rimborso	<p><u>Revoca</u></p> <p>Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di revoca la Società è tenuta a rimborsare il premio corrisposto.</p> <p><u>Recesso</u></p> <p>Entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso la Società è tenuta a rimborsare una <b>somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed</li> <li>- il bonus del 5% del Premio, inizialmente riconosciuto alla polizza.</li> </ul>
Sconti	Non sono previsti sconti di premio.

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
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?

<b>Revoca</b>	Puoi revocare la proposta fino alla data di conclusione del contratto, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (darta.saving@darta.ie) a Darta Saving Life Assurance dac</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare il premio pagato.
<b>Recesso</b>	Puoi recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di avvenuta conclusione dello stesso, mediante raccomandata A.R., <b>anticipata via fax o email (darta.saving@darta.ie) a Darta Saving Life Assurance dac</b> , Maple House – Temple Road – Blackrock – Dublin – Ireland. Entro 30 giorni dal ricevimento della predetta comunicazione la Società è tenuta a rimborsare una <b>somma pari al Premio, maggiorato o diminuito dell'importo pari alla differenza fra:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; e</li> <li>- il bonus del 5% del Premio, inizialmente riconosciuto alla polizza.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la risoluzione del Contratto.



## A chi è rivolto questo prodotto ?

Date le sue caratteristiche particolari, la sottoscrizione di Blazar non è aperta a tutte le tipologie di clienti. Il prodotto è comunque destinato a 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 vuole versare un Premio unico e ricerca nel medio-lungo periodo una crescita del capitale. Il tipo di clienti 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](http://www.darta.ie). La prestazione in caso di decesso e il relativo costo 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 all'articolo 7 delle Condizioni di Assicurazione.

In particolare il prodotto, in funzione delle opzioni prescelte, è destinato ai clienti che sono disposti ad accettare

- a) oscillazioni limitate del valore dell'investimento, a fronte della prospettiva di un rendimento contenuto, o
- b) 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 Blazar per un'informazione dettagliata sui costi del prodotto.**

### - Tabella sui costi per il riscatto

In caso di riscatto nei primi 5 anni dalla data di investimento del Premio iniziale, viene applicato un coefficiente di riduzione da applicare sul Premio versato, così come indicato nella tabella sottostante.

Epoca di riscatto (dalla data di investimento del premio)	Coefficiente di riduzione applicato sul premio
Primo anno	6,00%
Secondo anno	5,50%
Terzo anno	4,50%
Quarto anno	4,00%
Quinto anno	3,50%
Anni successivi	0,00%

Gli stessi coefficienti di riduzione vengono applicati al capitale in caso di decesso dell'Assicurato nel solo caso in cui: l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta abbia un'età pari o superiore a 81 anni, e il decesso si verifichi nei primi 5 cinque anni dalla data di investimento del Premio iniziale.

In caso di riscatto parziale è inoltre 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

Non sono previste opzioni.

## Costi di intermediazione

39,4%. 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

<p><b>Valori di riscatto e riduzione</b></p>	<p>A condizione che siano trascorsi <b>almeno tre mesi dalla data di decorrenza e l'Assicurato sia in vita</b>, puoi richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto. <b>Il valore di riscatto può essere inferiore all'ammontare del premio versato.</b></p> <p><b>a) Riscatto totale</b></p> <p>La Società pagherà il Controvalore del Contratto, calcolato in base al valore unitario delle quote collegate al medesimo, <b>rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta.</b></p> <p>In caso di riscatto nei primi 5 anni dalla data di investimento del Premio iniziale, viene applicato un coefficiente di riduzione sul Premio versato.</p> <p>Il pagamento del valore di Riscatto totale determina l'immediato scioglimento del Contratto.</p> <p><b>b) Riscatto parziale</b></p> <p><b>Puoi riscattare parzialmente a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500 e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500.</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- proporzionalmente da tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);</li> <li>- previa indicazione di un importo da disinvestire da ciascun Fondo interno;</li> <li>- previa indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno.</li> </ul> <p>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. <b>È inoltre applicata una commissione di 50 Euro.</b></p> <p>In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Puoi richiedere informazioni sul valore di riscatto del tuo Contratto a:</p> <p><b>Darta Saving Life Assurance dac</b>                  Maple House                  Temple Road                  Blackrock, Dublin, IRELAND                  Email: <a href="mailto:darta.saving@darta.ie">darta.saving@darta.ie</a>                  Numero verde: 800.016.292                  Fax: +39 02 7216 9120</p>

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p><b>All'impresa assicuratrice</b></p>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto (posta o e-mail) a</p> <p><b>Darta Saving Life Assurance dac – COMPLIANCE DEPARTMENT</b>  <b>Maple House, Temple Road</b>  <b>Blackrock</b>  <b>Dublin, IRELAND</b>  <b>E-mail: <a href="mailto:darta.saving@darta.ie">darta.saving@darta.ie</a></b></p> <p>Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine</p>
---	---

	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>per questioni inerenti al contratto, all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, Fax 06.42.133.206, PEC <a href="mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it">tutela.consumatore@pec.ivass.it</a>. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i Consumatori - Reclami - Guida"</li> </ul> <p>Link: <a href="https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf">https://www.ivass.it/consumatori/reclami/Allegato2_Guida_ai_reclami.pdf</a></p> <p>I predetti reclami devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li> <li>individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li> <li>breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li> <li>copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;</li> <li>ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li> </ol> <p>Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali sia già stata interessata l'Autorità Giudiziaria.</p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<b>Mediazione (OBBLIGATORIA)</b>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>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.</p> <p><b>Sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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 <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. La mediazione costituisce condizione di procedibilità della domanda nei confronti della Società.</li> <li>Negoziazione assistita (L. 10/11/2014, n.162): può essere avviata tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.</li> </ul> <p><b>Gestione delle liti transfrontaliere</b></p> <p>Nel caso di lite transfrontaliera è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito Internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> e richiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><u>Tassazione dei Premi</u></p> <p>I Premi pagati per i prodotti di investimento assicurativi non sono soggetti ad alcuna imposta.</p> <p><u>Imposta di bollo</u></p> <p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo annuale secondo quanto previsto dalla normativa vigente, ove ne ricorrano le condizioni.</p> <p><u>Tassazione delle somme corrisposte</u></p> <p>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</p>
---	---

# darta saving

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.**

# 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](mailto: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 espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>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.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.</p>	<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>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.</p> <p>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la</p>	<p>Adempiere agli obblighi precontrattuali, contrattuali e derivanti dal rapporto assicurativo con il Soggetto Interessato.</p> <p>Esecuzione del Contratto, compresa la valutazione del rischio, raccolta dei premi, prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative, nonché finalità connesse alla gestione e liquidazione</p>

	fornitura dei benefici connessi o accessori al Contratto.	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.
<b>3.B FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
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.	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.	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.
<b>3.C FINALITÀ DI LEGGE</b>		
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.	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.	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.
<b>3.D FINALITÀ DI MARKETING</b>		
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).	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).	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).
<b>3.E FINALITÀ DI INVIO DI COMUNICAZIONI IN FORMATO ELETTRONICO</b>		
Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione in formato elettronico.	Invio di documentazione pre-contrattuale, contrattuale ed in corso di rapporto attraverso mezzi di comunicazione 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.

#### 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 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 providers 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).

## 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 di Assicurazione 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/](http://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 e 3.D 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 successivo 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 conoscere l'origine di quei dati, 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 sono trattati con il suo consenso, questo non include i casi in cui il trattamento sia necessario per adempiere ad un obbligo di legge del 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;
- 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, 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/](http://www.darta.ie/modulistica/).

## 9. Come può essere contattata Darta?

Ogni domanda su come sono utilizzati i Dati personali o su come esercitare i diritti 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](mailto: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 sia disponibile sul sito web della stessa [www.darta.ie](http://www.darta.ie) e informerà direttamente il Soggetto Interessato di eventuali modifiche importanti che possano riguardare direttamente il Soggetto Interessato o richiedere il suo consenso.

La presente Informativa è stata aggiornata in data 01/01/2019.

## Condizioni di Assicurazione

- Art. 1 – Oggetto del Contratto
- Art. 2 – Conclusione del Contratto
- Art. 3 – Premi e loro investimento
- Art. 4 – Fondi interni e Valore unitario delle quote
- Art. 5 – Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso
- Art. 6 – Decorrenza degli effetti del Contratto e durata
- Art. 7 – Prestazioni in caso di decesso
- Art. 8 – Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- Art. 9 – Richiesta di trasferimento tra i Fondi disponibili (Switch a richiesta)
- Art. 10 – Riscatto. Prestazioni in caso di sopravvivenza
- Art. 11 – Costi del Contratto
- Art. 12 – Cessione, Pegno e Vincolo
- Art. 13 – Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*
- Art. 14 – Pagamenti della Società
- Art. 15 – Documenti richiesti dalla Società
- Art. 16 – Modifiche contrattuali
- Art. 17 – Modifiche del Regolamento del Fondo interno
- Art. 18 – Non pignorabilità e non sequestrabilità
- Art. 19 – Documenti contrattuali
- Art. 20 – Comunicazioni
- Art. 21 – Distributore autorizzato
- Art. 22 – Tasse ed Imposte
- Art. 23 – Legge applicabile e foro competente
- Art. 24 – Conflitto di interessi

Data ultimo aggiornamento: ottobre 2019

## Art. 1 - Oggetto del Contratto

- 1.1. Blazar è un Contratto **finanziario-assicurativo di tipo unit linked** in base al quale, a fronte del pagamento del Premio da parte del Contraente, la Società si impegna a corrispondere una prestazione in caso di sopravvivenza dell'Assicurato o di decesso di quest'ultimo.
- 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.
- 1.3. Per le prestazioni in caso di decesso si rinvia al successivo art. 7. Per le prestazioni in caso di sopravvivenza si rinvia al successivo art. 10.

## Art. 2 - Conclusione del Contratto

- 2.1. La sottoscrizione del Contratto **avviene mediante l'apposito modulo di Proposta.**
- 2.2. Resta inteso che l'Assicurato alla Data di decorrenza del Contratto non potrà avere un'età superiore ai 90 anni ossia ai 91 anni non compiuti.
- 2.3. La Società valuta la Proposta di Contratto ricevuta in originale dal Contraente e, in caso di accettazione, investe il Premio unico nei Fondi interni di destinazione secondo le modalità previste nel successivo art. 3.
- 2.4. Si precisa che **nel caso in cui il Contraente sottoscriva il Contratto avvalendosi di capitali provenienti da attività regolarizzate tramite lo strumento della "Voluntary Disclosure" (collaborazione volontaria) la Proposta verrà accettata solo ed esclusivamente a fronte della presentazione dei seguenti documenti:**
  1. **Ricevuta di presentazione telematica all'Agenzia delle Entrate dell'istanza di adesione alla procedura di collaborazione volontaria da parte del Contraente o del professionista incaricato che ha curato la procedura;**
  2. **Relazione tecnica di accompagnamento redatta del professionista incaricato.**

Il Contraente dovrà inoltre inviare alla Società il documento di "Notifica dell'Agenzia delle entrate al Contraente dell'invito al contraddittorio" entro sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto.

- 2.5. **Il Contratto si intende concluso a Dublino (Irlanda) nel momento in cui la Società investe il Premio iniziale** e cioè il quinto 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 quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.**
- 2.6. A conferma della Conclusione del contratto, la Società invierà al Contraente la Lettera di Conferma di investimento del Premio e la Scheda di polizza.
- 2.7. 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.
- 2.8. 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.**
- 2.9. 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).
- 2.10. Nei casi di cui ai precedenti art. 2.8 e 2.9, **la Società procederà alla eventuale restituzione del solo controvalore economico delle quote al momento della liquidazione del contratto** (che avverrà secondo le modalità previste per il riscatto totale di cui al successivo art. 10) **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.**
- 2.11. **È fatto salvo il diritto della Società di agire per il recupero del maggior danno sofferto.**
- 2.12. 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.

## Art. 3 - Premi e loro investimento

- 3.1. Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico iniziale **di importo minimo pari a 20.000,00 Euro**. Al momento della sottoscrizione della Proposta, il Contraente paga alla Società l'importo del Premio iniziale secondo le modalità indicate di seguito in corrispondenza della sezione Premio unico.
- 3.2. In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio versato, secondo le modalità di seguito indicate, aggiungendo un bonus del 5% dello stesso Premio versato (fino ad un massimo di 250.000,00 Euro) riconosciuto in quote aggiuntive da parte della Società. **Nel caso in cui il Contraente scelga di investire contemporaneamente su più Fondi interni tra quelli a disposizione, la percentuale di bonus verrà divisa proporzionalmente seguendo le percentuali di investimento indicate dallo stesso Contraente in Proposta.**
- 3.3. **Il bonus del 5% del premio pagato è riconosciuto solo ed esclusivamente al momento dell'investimento iniziale e con un massimo di 250.000,00 Euro.**
- 3.4. Il Premio versato maggiorato del bonus del 5% diviso per il valore unitario delle quote dei Fondi interni prescelti, dà luogo al numero delle quote di ciascun Fondo interno possedute dal Contraente.
- 3.5. **Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 della Data di decorrenza che coincide con la Data di investimento del Premio.**
- 3.6. 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, è richiesto al Contraente di sottoscrivere una nuova proposta.

### a) Premio unico

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del modulo di Proposta, deve compilare la sezione "PREMIO UNICO LORDO" della Proposta stessa e paga alla Società l'importo del Premio unico esclusivamente mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato alla Società, quale indicato nel modulo di Proposta.

In caso di accettazione della Proposta, la Società investe il Premio unico versato nei Fondi interni seguendo la ripartizione percentuale del Premio indicata dal Contraente nel modulo di Proposta.

Nel caso in cui la Società non accetti la Proposta, essa restituisce al Contraente il Premio pagato, entro trenta giorni dalla data di incasso, mediante bonifico bancario sul conto corrente indicato in Proposta.

### b) Premi aggiuntivi

Non è ammesso il versamento di Premi aggiuntivi.

## Art. 4 - Fondi interni e Valore unitario delle quote

- 4.1. Blazar è collegato ai seguenti Fondi interni:

- ALLIANZGI SPECIAL CAPITAL PLUS
- ALLIANZGI SPECIAL FUNDAMENTAL
- ALLIANZGI SPECIAL MULTI INCOME
- ALLIANZGI SPECIAL STRATEGY
- ALLIANZGI SPECIAL BEST EQUITY
- PIMCO SPECIAL STRATEGIC INCOME
- PIMCO SPECIAL DYNAMIC ALL
- PIMCO SPECIAL STRATEGIC ALL
- PIMCO SPECIAL MAX VOLATILITY10
- PIMCO SPECIAL MAX VOLATILITY12
- JP MORGAN AM SPECIAL
- M&G SPECIAL
- MORGAN STANLEY SPECIAL

Il Contraente deve indicare in Proposta la ripartizione percentuale del Premio unico lordo tra i diversi Fondi interni.

- 4.2. Ai fini della determinazione del capitale espresso in quote, il Premio pagato dal Contraente maggiorato del bonus del 5% viene diviso per il Valore unitario delle quote dei Fondi interni collegati al Contratto rilevato alla Data di decorrenza del Contratto.
- 4.3. **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](http://www.darta.ie).**

- 4.4. **Qualora dovessero verificarsi delle circostanze per le quali non fosse possibile procedere alla valorizzazione delle quote, la predetta operazione sarà effettuata il primo giorno di calendario utile successivo.**

## Art. 5 - Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso

- 5.1. 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 anticipata via fax o email (darta.saving@darta.ie)** indirizzata a Dartá Saving Life Assurance dac, Maple house, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, contenente l'indicazione di tale volontà ed altresì 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. **La lettera raccomandata dovrà essere corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.**

- 5.2. **Gli obblighi assunti dal Contraente e dalla Società cessano dal ricevimento della comunicazione stessa di cui al precedente art. 5.1.**

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Revoca, la Società provvede a restituire al Contraente il Premio pagato.

- 5.3. Il Contraente può, altresì, **recedere** dal Contratto **entro trenta giorni** dal momento della sua conclusione, **inviando alla Società una lettera raccomandata anticipata via fax o email (darta.saving@darta.ie)**, con l'indicazione di tale volontà, corredata della documentazione indicata al successivo art. 15.

- 5.4. **Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, la Società provvede a rimborsare al Contraente un importo pari alla differenza fra:**

- a) il Controvalore del Contratto, calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della comunicazione di Recesso; ed
- b) il bonus del 5% del Premio, inizialmente riconosciuto alla polizza.

## Art. 6 - Decorrenza degli effetti del Contratto e durata

- 6.1. Gli effetti del Contratto decorrono dalle ore 24 del giorno in cui la Società investe il Premio unico iniziale (Data di decorrenza).

- 6.2. 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: Recesso del Contraente, decesso dell'Assicurato, Riscatto totale del Contratto.

## Art. 7 - Prestazioni in caso di decesso

- 7.1. Nel caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del Contratto, la Società pagherà ai Beneficiari (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.

- 7.2. Il numero ed il Valore unitario delle quote sono rilevate il quinto 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, e liquidato ai Beneficiari designati al ricevimento della documentazione completa di cui all'articolo 15 "Documenti richiesti dalla Società".

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Misura % di maggiorazione
da 0 a 65 anni	1,00%
da 66 a 90 anni	0,01%
oltre 90 anni	0,00%

**Nel solo caso in cui:**

- l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del modulo di proposta abbia un'età pari o superiore ad 81 anni, e
- il decesso si verifichi nei primi 5 cinque anni dalla data di conversione del Premio iniziale versato in quote, ai fini della determinazione del valore del capitale in caso di decesso, come sopra descritto, vengono applicati dei coefficienti di riduzione. Tali coefficienti sono applicati sul premio pagato e tengono conto degli anni interamente trascorsi tra la data di conversione del Premio stesso in quote e la data di ricevimento della richiesta di liquidazione del sinistro.

I coefficienti di riduzione sopra richiamati sono pari a:

Anni interamente trascorsi dall'investimento del premio	Coefficiente di riduzione applicato sul premio
Primo anno	6,00%
Secondo anno	5,50%
Terzo anno	4,50%
Quarto anno	4,00%
Quinto anno	3,50%
Anni successivi	0,00%

- 7.3. Il presente Contratto non prevede alcuna garanzia di restituzione del Capitale investito, né di rendimento minimo, pertanto il Contraente si fa carico dei rischi finanziari collegati al Contratto.

## Art. 8 - Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

- 8.1. La maggiorazione di cui all'art. 7.2 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) avvenga entro i primi cinque anni dalla data di Conclusione del Contratto e sia dovuto a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
  - 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;
    - 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.
- 8.2. 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, vaiuolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, 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.

## Art. 9 - Richiesta di trasferimento tra Fondi disponibili (*Switch a richiesta*)

- 9.1. **Trascorso un mese dalla Data di decorrenza**, il Contraente può 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 a Blazar. E' facoltà del Contraente di effettuare Switch 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.
- 9.2. **Qualora intenda avanzare la richiesta di switch, il Contraente dovrà spedire il modulo di richiesta di switch debitamente compilato, corredata di tutta la documentazione indicata al successivo art. 15.**
- 9.3. 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 quinto 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.
- 9.4. Il primo Switch per ogni anno solare è gratuito.
- 9.5. A seguito dello Switch, la Società comunica al Contraente 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.

## Art. 10 – Riscatto

- 10.1. A condizione che siano **trascorsi almeno sei mesi dalla Data di decorrenza e L'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere alla Società il Riscatto, sia totale che parziale del Contratto, mediante richiesta scritta corredata dalla **documentazione indicata nell'art. 15.**
- a) Riscatto totale**
- 10.2. La Società pagherà il Controvalore in Euro del Contratto, calcolato in base al Valore unitario delle quote collegate al medesimo, **rilevato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta e al numero delle quote attribuite al Contratto alla medesima data.**
- 10.3. **L'importo così determinato viene corrisposto per intero qualora la richiesta di Riscatto venga inviata dopo almeno 5 anni dalla data di conversione del Premio in quote.** In caso contrario, ai fini della determinazione del **coefficiente di riduzione** da applicare sul Premio versato, si considerano gli anni intercorsi tra la data di conversione del Premio in quote e la data di ricevimento della richiesta di Riscatto, così come indicato nella tabella sottostante.

Epoca di riscatto (dalla data di investimento del premio)	Coefficiente di riduzione applicato sul premio
Primo anno	6,00%
Secondo anno	5,50%
Terzo anno	4,50%
Quarto anno	4,00%
Quinto anno	3,50%
Anni successivi	0,00%

Ad esempio, per un Contratto la cui Data di decorrenza è il 01/12/14, in caso di Riscatto, i coefficienti di riduzione non verranno più applicati a partire dal 01/12/19.

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

### b) Riscatto parziale

- 10.5. **Il Contraente ha la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di Riscatto a condizione che l'importo richiesto non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento) e che il valore residuo del capitale al momento del Riscatto parziale non sia inferiore a euro 2.500,00 (duemilacinquecento).**
- 10.6. Il Contraente, all'atto della richiesta del Riscatto parziale, compila il "Modulo di richiesta di Riscatto" o, alternativamente, una richiesta che includa i dati contenuti nel predetto modulo, e indica le modalità con cui questo deve essere effettuato. Tali modalità, alternative tra loro, sono:

- proporzionalmente a tutti i Fondi a cui il Contratto è collegato alla data di disinvestimento (cioè il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della richiesta);
  - indicazione di un importo da disinvestire da ciascun Fondo interno.
  - indicazione di una percentuale da disinvestire da ciascun Fondo interno.
- 10.7. La Società eseguirà il Riscatto parziale seguendo le istruzioni impartite dal Contraente 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 verrà calcolata con gli stessi criteri relativi al calcolo del Riscatto totale. **È inoltre applicata una commissione di 50 Euro.**
- 10.8. In caso di Riscatto parziale il Contratto resta in vigore per il capitale residuo.
- \*\*\*
- 10.9. A fronte di un Riscatto, sia parziale che totale, la Società provvede ad inviare una comunicazione al Contraente, recante l'indicazione di: 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.
- 10.10. **Nel caso in cui il Beneficiario abbia accettato la designazione fatta dal Contraente, la richiesta di Riscatto richiede il suo assenso scritto.**
- 10.11. **L'esercizio del diritto di Riscatto prevede per il Contraente i costi di cui al successivo art. 11.1. b).**

## Art. 11 - Costi del Contratto

### 11.1 Costi direttamente a carico del Contraente

#### a) Costo delle coperture assicurative previste dal Contratto

I costi per la copertura assicurativa prevista dal presente Contratto vengono sostenuti dalla Società mediante l'impiego di una quota parte dall'importo complessivo delle commissioni di gestione, pari a 0,06% della commissione stessa.

#### b) Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di Riscatto)

L'esercizio dell'opzione di Riscatto totale o parziale del Contratto è soggetto all'applicazione di coefficienti di riduzione come indicato nella seguente tabella:

Epoca di richiesta del riscatto	Coefficiente di riduzione applicato sul premio
Primo anno	6,00%
Secondo anno	5,50%
Terzo anno	4,50%
Quarto anno	4,00%
Quinto anno	3,50%
Anni successivi	0,00%

**Inoltre, il Contratto prevede un costo fisso pari a 50 Euro per il Riscatto parziale.**

#### c) Costi di switch

Il Contratto prevede un costo fisso pari a **25 Euro** per ogni operazione di Switch. Il primo Switch di ogni anno solare è gratuito.

### 11.2 Costi indirettamente a carico del Contraente

#### 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 di gestione
AllianzGI Special Capital Plus	2,50%
AllianzGI Special Fundamental	2,50%
AllianzGI Special Multi Income	2,50%
AllianzGI Special Strategy	2,50%
AllianzGI Special Best Equity	2,50%
PIMCO Special Strategic Income	2,50%
PIMCO Special Dynamic All	2,50%
PIMCO Special Strategic All	2,50%
PIMCO Special MAx volatility10	2,50%
PIMCO Special MAx volatility12	2,50%
JP Morgan AM Special	2,50%
M&G Special	2,50%
Morgan Stanley Special	2,50%

### b) Commissione di performance

Per alcuni Fondi interni è prevista una **Commissione di overperformance**, come descritto nella tabella sottostante; 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
AllianzGI Special Capital Plus	10%
AllianzGI Special Fundamental	0%
AllianzGI Special Multi Income	0%
AllianzGI Special Strategy	10%
AllianzGI Special Best Equity	10%
PIMCO Special Strategic Income	10%
PIMCO Special Dynamic All	0%
PIMCO Special Strategic All	0%
PIMCO Special MAx volatility10	10%
PIMCO Special MAx volatility12	10%
JP Morgan AM Special	10%
M&G Special	10%
Morgan Stanley Special	10%

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

**Le commissioni di gestione applicabili dagli OICR sono al massimo pari al 2,50% su base annua**, espressa in percentuale sul valore giornaliero di ciascun OICR. Eventuali utilità retrocesse dai gestori saranno integralmente reinvestite nei Fondi interni.

Gli altri costi previsti dal Regolamento dei Fondi interni ed addebitati agli stessi sono:

- spese di amministrazione, custodia e pubblicazione** del Valore unitario delle quote;
- spese di gestione ed altri oneri propri degli OICR** in cui possono essere investite le relative disponibilità. Più precisamente, su ciascun OICR gravano le spese di pubblicazione del Valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione; nonché ogni eventuale ulteriore commissione;
- gli **oneri di intermediazione e le spese specifiche degli investimenti**.

## Art. 12 - Cessione, Pegno e Vincolo

- 12.1. Il Contraente può 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 diverrà 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. 13 - Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza *mortis-causa*

- 13.1. Il Contraente designa i Beneficiari (in caso di morte) contestualmente alla sottoscrizione della Proposta e può in qualsiasi momento revocare e procedere ad una nuova designazione.
- 13.2. La revoca e la nuova designazione potranno essere considerate valide dalla Società solo **nel caso in cui risulti inequivocabilmente chiara l'intenzione del Contraente di procedere in tal senso**. Il Contraente, all'atto della revoca e contestuale nuova nomina dovrà 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.
- 13.3. In caso di pluralità di beneficiari e salvo diversa indicazione del Contraente, la liquidazione verrà fatta in quote uguali per ciascun beneficiario senza che nulla possa essere eccetto alla Società.
- 13.4. **La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:**
- **dopo che il Contraente ed i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente la rinuncia al potere di Revoca e l'accettazione del beneficio;**
  - **dopo la morte del Contraente;**
  - **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.

- 13.5. **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte esplicitamente per testamento.**
- 13.6. In seguito al decesso del Contraente (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 diventerà il nuovo Titolare del Contratto.
- 13.7. **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. 14 - Pagamenti della Società

- 14.1. 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. 15** e delle coordinate bancarie (numero di IBAN e codice BIC), mediante le quali provvederà ad accreditare l'importo dovuto.
- 14.2. Decorso il suddetto termine la Società corrisponderà all'avente diritto gli interessi legali.

## Art. 15 – Documenti richiesti dalla Società

- 15.1. **Ogni documento richiesto dalla Società deve recare la firma del Contraente.**
- 15.2. **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 del Contraente.**
- 15.3. **Si precisa inoltre che, a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la liquidazione delle prestazioni assicurate, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sotto indicata.**
- 15.4. **Revoca**
1. Richiesta di revoca sottoscritta dal Contraente spedita via lettera raccomandata, anticipata via fax o email.
  2. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;

3. Indicazione delle coordinate bancarie sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC).

#### 15.5. Recesso dal Contratto

1. Richiesta di recedere dal contratto;
2. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
3. copia della Scheda di polizza e delle eventuali appendici;
4. Eventuale dichiarazione del Contraente 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).

\*\*\*

Le richieste di Revoca/Recesso dovranno essere inviate al seguente indirizzo:

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

#### 15.6. Riscatto del Contratto

1. Richiesta di Liquidazione per Riscatto, utilizzando eventualmente il modulo all'uopo predisposto dalla Società ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo, riportante i dati anagrafici del Contraente da spedire in originale alla Società.
2. Fotocopia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente;
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 dichiarazione del Contraente relativa al fatto che il Contratto è stato concluso nell'esercizio di un'attività commerciale;
5. Indicazione delle coordinate bancarie intestate al Contraente sulle quali effettuare la Liquidazione (banca, intestatario e relativo codice IBAN e codice BIC/SWIFT) e documento comprovante che le coordinate bancarie fornite dal Contraente per il pagamento del valore di Riscatto siano intestate al Contraente stesso;
6. Viene richiesta l'autorizzazione del Creditore pignoratorio 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 il Contraente sia una Figura Giuridica, si devono consegnare i documenti identificativi del legale rappresentante e documentazione comprovante i poteri di firma dello stesso.

#### 15.7. Trasferimento del capitale tra i Fondi interni disponibili – switch

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

#### 15.8. 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;
3. Atto di notorietà, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal 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.
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 il modulo all'uopo 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 dovrà 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 pignoratorio il quale vanta diritti sul Contratto fino al soddisfacimento della posizione debitoria del Contraente.

## Art. 16 - Modifiche contrattuali

- 16.1. 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.
- 16.2. Nelle ipotesi previste ai numeri 1 e 2 del precedente art. 16.1, la Società informerà tempestivamente il Contraente dell'intervenuta modifica legislativa 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 art. 16.1 saranno produttive di effetti a far data dal 60° giorno successivo alla ricezione** da parte del Contraente **della comunicazione relativa alle modifiche proposte**.
- 16.3. Qualora il mutamento delle Condizioni di Assicurazione derivi da una delle circostanze di cui al successivo art. 17 in relazione alla modifica del Regolamento del Fondo interno, il Contraente avrà 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. 17 - Modifiche del Regolamento del Fondo interno

- 17.1. **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.
- 17.2. Tali modifiche verranno comunicate al Contraente e, qualora richiesto dalla legge, trasmesse all'Organo di vigilanza, con evidenza degli effetti sull'Assicurato e gli altri aventi diritto.

- 17.3. Qualora venga modificata 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;

qualora questi risultino essere meno favorevoli per l'Assicurato **e il Contraente non intenda accettarle, questi potrà 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 pagherà al Contraente una somma pari al valore del Contratto calcolato il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del Recesso.

- 17.4. Salvo che non sia diversamente imposto dalla legge e/o da regolamenti, le modifiche di cui al presente articolo saranno **produttive di effetti decorsi 60 giorni dalla data di comunicazione** al Contraente.
- 17.5. **Le modifiche concernenti la cancellazione e/o l'inserimento di attivi nel Regolamento del Fondo interno potranno essere applicate immediatamente,** è fatto **salvo** comunque il **diritto di recesso** del Contraente.

## Art. 18 - Non pignorabilità e non sequestrabilità

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

## Art. 19 - Documenti contrattuali

- 19.1. **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.**

## Art. 20 - Comunicazioni

- 20.1. **Il Contraente prende atto che in Irlanda non è presente la lettera Raccomandata A/R come modalità di invio 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.**
- 20.2. **Tutte le comunicazioni relative al Contratto dovranno 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;
  - da parte del Contraente: 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 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 dovrà essere inviata una nuova comunicazione.
- 20.3. **Qualora il Contraente modifichi il proprio indirizzo di residenza o domicilio dovrà darne immediata comunicazione alla Società per consentirle di aggiornare la posizione anagrafica ad esso relativa. In caso di inadempimento al suddetto obbligo di comunicazione, la Società non potrà essere considerata responsabile della mancata ricezione di comunicazioni da parte del Contraente.**
- 20.4. **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) **alle variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto quali ad esempio la tipologia, il regime dei costi e il profilo di rischio del prodotto;**
  - c) **ai fondi o comparti di nuova istituzione o gestioni interne separate ovvero altre provviste di attivi di nuova istituzione contenute nel Set Informativo iniziale;**
  - d) **all'estratto conto annuale;**
  - e) **alle comunicazioni in corso di contratto**

**verranno effettuate mediante tecniche di comunicazione a distanza, tramite la pubblicazione di comunicati nella sezione "Comunicazioni ai clienti" sul sito [www.darta.ie](http://www.darta.ie) o attraverso il caricamento di tutte le specifiche comunicazioni obbligatorie nell'area dedicata accessibile dallo stesso sito.**

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

## Art. 21 - Distributore autorizzato

21.1. La Società opererà attraverso distributori regolarmente autorizzati ad operare sul territorio italiano. Il distributore avrà le responsabilità di:

- fornire al Contraente tutti gli strumenti ed il supporto necessario alla comprensione delle caratteristiche del prodotto;
- raccogliere la Proposta e la documentazione integrativa.

## Art. 22 Tasse ed Imposte

22.1. Tasse, imposte e altri oneri fiscali presenti e futuri dipendenti per legge dal contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari o degli aventi diritto.

## Art. 23 - Legge applicabile e foro competente

23.1. Ai sensi del D. Lgs. 209 del 7 settembre 2005, la Società propone di applicare al Contratto la legge irlandese, fatte salve le norme imperative di diritto italiano. Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio del Contraente.

## Art. 24 – Conflitto di interessi

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 saranno 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 %
AllianzGI Special Capital Plus	Fino al 100%
AllianzGI Special Fundamental	Fino al 100%
AllianzGI Special Multi Income	Fino al 100%
AllianzGI Special Strategy	Fino al 100%

Fondo interno	Peso %
AllianzGI Special Best Equity	Fino al 100%
PIMCO Special Strategic Income	Fino al 100%
PIMCO Special Dynamic All	Fino al 100%
PIMCO Special Strategic All	Fino al 100%
PIMCO Special MAx volatility10	Fino al 100%
PIMCO Special MAx volatility12	Fino al 100%
JP Morgan AM Special	0%
M&G Special	0%
Morgan Stanley Special	0%

## Glossario dei termini tecnici

Data ultimo aggiornamento: ottobre 2019

---

### **Appendice**

Documento che viene emesso per modificare la disciplina del Contratto e che costituisce parte integrante dello stesso.

### **Asset Manager**

Soggetto che si occupa della gestione del Fondo interno.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere o meno con il Contraente.

### **Benchmark**

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

### **Capitale investito**

Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. 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.

### **Capitale maturato**

Capitale che l'assicurato ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del Contratto ovvero alla data di Riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

### **Capitale nominale**

Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

### **Categoria**

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

### **Cessione, pegno e vincolo**

Facoltà del Contraente 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 comunicazione scritta del Contraente, 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.

### **Classe**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

### **Clausola di riduzione**

Facoltà del Contraente di conservare la qualità di soggetto assicurato, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

**Combinazioni libere**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

**Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee)**

Allocazione del Capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

**Commissioni di gestione**

Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera 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/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera 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/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera e quello del Benchmark.

**Comunicazione in caso di perdite**

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

**Contraente**

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. Il termine nella sua accezione singolare può indicare anche una pluralità di persone. Il Contratto di assicurazione può essere sottoscritto da un massimo di due persone.

**Contratto**

Il presente Contratto finanziario-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.

**Conversione (c.d. Switch):**

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

**Copertura principale**

L'incremento percentuale caso morte al controvalore delle quote previsto per il prodotto.

**Costi di caricamento**

Parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

**Costi delle coperture assicurative**

Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

### **Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico che esprime di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai Premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

### **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 quinto giorno lavorativo successivo alla data di incasso del Premio oppure il quinto giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento della Proposta in originale, qualora questa sia posteriore alla data di incasso del Premio.

### **Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni.

### **Destinazione dei proventi**

Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

### **DIP**

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

### **Duration**

Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

### **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.

### **Fondo interno**

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

### **Gestione a benchmark di tipo attivo**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/Linea/Combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

### **Gestione a benchmark di tipo passivo**

Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

**KID**

Acronimo di Key Information Document si tratta di un documento che contiene alcune grandezze rilevanti circa il prodotto su cui il Contraente sta 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.

**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).

**Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente 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).

**Modulo di Proposta**

Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**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.

**Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare dopo la Conclusione del Contratto.

**Premio periodico**

Premio che il Contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione 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 dal Contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di Contratto, esso è anche detto Premio ricorrente.

**Premi unico**

Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del Contratto.

**Premio versato**

Importo versato dal Contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-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, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

**Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit linked**

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

**Proposta d'investimento finanziario**

Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dal Contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio/rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento

finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio/rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente Proposta d'investimento finanziario.

### **Qualifica**

La qualifica del fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

### **Quota**

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

### **Recesso**

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

### **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 (salvo il caso di Proposta-polizza), di interrompere il completamento del Contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del Contratto se previste e quantificate nella Proposta).

### **Riscatto**

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

### **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 l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal Contratto.

### **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.

### **Spese di emissione**

Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

### **SRI (Summary Risk Indicator)**

E' 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 piú basso, a 7, grado di rischio piú alto.

### **Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera**

La tipologia di gestione del/la Fondo interno/OICR/linea/Combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libert  di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/Combinazioni libere la cui politica di investimento   legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed   caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

### **Valore del patrimonio netto (c.d. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attiv  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),   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.

### **Volatilit **

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

## MODULO DI PROPOSTA

### **BLAZAR**

Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked  
Codice Prodotto USL8S02

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 Documento contenente le informazioni specifiche (KID specifico) e il Regolamento del Fondo di ciascuna proposta d'investimento collegata al prodotto.

Blazar

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

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE (sempre richiesto) \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA<sup>2</sup>/DELLA SEDE LEGALE<sup>2</sup> N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA/SEDE LEGALE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_  
 STATO DI RESIDENZA/SEDE LEGALE \_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_ RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

**ASSICURATO** (se diverso dal Contraente)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ SESSO<sup>1</sup>  M  F \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE DI RESIDENZA \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> 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<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ N. DOCUMENTO \_\_\_\_\_  
 RILASCIATO DA \_\_\_\_\_ IN DATA \_\_\_\_\_

**SOGGETTO MUNITO DEI POTERI DI FIRMA<sup>4</sup> n.2**  
 (in caso di firme congiunte)

COGNOME E NOME \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ 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<sup>5</sup>:

COGNOME, NOME e % _____	CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____	PARTITA IVA _____	E-MAIL _____
INDIRIZZO <sup>6</sup> _____	N. _____	CAP _____	COMUNE _____ PROV _____ STATO _____
COGNOME, NOME e % _____	CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____	PARTITA IVA _____	E-MAIL _____
INDIRIZZO <sup>6</sup> _____	N. _____	CAP _____	COMUNE _____ PROV _____ STATO _____
COGNOME, NOME e % _____	CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____	PARTITA IVA _____	E-MAIL _____
INDIRIZZO <sup>6</sup> _____	N. _____	CAP _____	COMUNE _____ PROV _____ STATO _____
COGNOME, NOME e % _____	CODICE FISCALE (sempre richiesto) _____	PARTITA IVA _____	E-MAIL _____
INDIRIZZO <sup>6</sup> _____	N. _____	CAP _____	COMUNE _____ PROV _____ STATO _____

**In caso di mancata compilazione della suddetta sezione, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica e/o revoca del/i Beneficiari deve essere comunicata alla Società.**

**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<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ N. \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ PROV \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_



## DICHIARAZIONI

**Il Contraente:**

- **dichiara di aver ricevuto, anteriormente alla sottoscrizione del presente modulo di proposta, il Set informativo del prodotto Blazar edizione ottobre 2019 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. Dichiaro 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 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, ommesso 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 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 seguenti del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Conclusione del Contratto (2.2, 2.4, 2.5, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11); Art. 3 Premi e loro investimento (3.6); Art. 5 Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso (5.1 e 5.3); Art. 7 Prestazioni in caso di decesso (7.2 e 7.3); Art. 8 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (8.1 e 8.2); Art. 9 Richiesta di trasferimento tra Fondi disponibili (Switch a richiesta) (9.2); Art. 10 Riscatto (10.1, 10.3, 10.5, 10.7); Art. 11 Costi del Contratto (11.1 b) e c), 11.2); Art. 13 Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza mortis-causa (13.2, 13.5, 13.6, 13.7); Art. 14 Pagamenti della Società (14.1); Art. 15 Documenti richiesti dalla Società (15.1, 15.2, 15.3, 15.4, 15.5, 15.6, 15.7, 15.8); Art. 20 Comunicazioni (20.1, 20.2, 20.3, 20.4, 20.5); Art. 23 Legge applicabile e foro competente (23.1).

LUOGO E DATA

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

Facsimile

**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)

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ cod. \_\_\_\_\_

ai sensi della normativa anticiclaggio 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 e una copia del documento "Informazioni da rendere al Contraente prima della sottoscrizione della proposta" conforme all'allegato 4 del Regolamento IVASS n° 40/2018. 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)

DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI<sup>8</sup>

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 (T.E. 1)	Titolare Effettivo 2 (T.E. 2)
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")<sup>9</sup>

· 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. 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)

### 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 è investito 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 quinto 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 quinto 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, anticipando la stessa via fax al numero 02/7216.9120. Tale lettera deve contenere l'indicazione della volontà di revocare la Proposta, corredata dei seguenti dati: nome e cognome (o ragione sociale), numero della Proposta e 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 anticipata via fax ai riferimenti riportati per la Revoca della Proposta, con l'indicazione di tale volontà, corredandola 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 un importo pari alla differenza fra:

- il controvalore del Contratto, calcolato utilizzando il Valore unitario della quota del quinto 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 bonus del 5% del Premio, inizialmente riconosciuto alla polizza.

**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 **nulla, 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 Si consiglia di indicare un indirizzo a cui la Società possa inviare le eventuali comunicazioni destinate al Beneficiario.

**7 Voluntary disclosure:**

si precisa che nel caso in cui il Contraente sottoscriva il Contratto avvalendosi di capitali provenienti da attività regolarizzate tramite lo strumento della "Voluntary Disclosure" (collaborazione volontaria) la Proposta verrà accettata solo ed esclusivamente a fronte della presentazione dei seguenti documenti:

1. Ricevuta di presentazione telematica all'Agenzia delle Entrate dell'istanza di adesione alla procedura di collaborazione volontaria da parte del Contraente o del professionista incaricato che ha curato la procedura;
2. Relazione tecnica di accompagnamento redatta del professionista incaricato.

Il Contraente dovrà inoltre inviare alla Società il documento di "Notifica dell'Agenzia delle entrate al Contraente dell'invito al contraddittorio" entro sei mesi dalla data di decorrenza del Contratto.

**8 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 a 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

citare 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.

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

## 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 [daprivacy@darta.ie](mailto:daprivacy@darta.ie), è il Titolare del Trattamento come definito dal Regolamento.

### 2. Che tipo di dati personali vengono raccolti?

Darta tratta (raccolge, 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 espreso?	Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?
<b>3.A FINALITÀ ASSICURATIVE</b>		
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.	Si - Darta otterrà il consenso espreso 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.	Si - 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.
<b>3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE</b>		
Espletamento di attività amministrative - 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	Si - 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.
<b>3.C. FINALITÀ DI LEGGE</b>		
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	Si - 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.
<b>3.D. FINALITÀ DI MARKETING</b>		
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).	Si - Darta otterrà il consenso espreso 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.	Si – 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.

#### 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, i 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/](http://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/](http://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](mailto: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](http://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.

Data ultimo aggiornamento: ottobre 2019

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

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 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.**Resta inteso che la prestazione assicurativa non è subordinata alla produzione di tale relazione qualora il reperimento della stessa sia eccessivamente oneroso per il Beneficiario;**
- **atto di notorietà**, redatto da un Notaio o presso un Tribunale, dal 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 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;
- 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.

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