Allianz | Allianz Darta Saving

Modulo di richiesta di cambio contraenza - mortis causa

Da inviarsi a Allianz Darta Saving (DARTA)

Prodotto: Challenge Private

Polizza N. _____

In seguito al decesso del Contraente della suddetta polizza, Sig./Sig.ra _____

si chiede di effettuare la cessione di contraenza a favore di _____

i cui estremi sono sotto riportati.

DATI DEL CONTRAENTE SUBENTRANTE

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE _____ CODICE FISCALE/PARTITA IVA _____ DATA DI NASCITA (solo in caso di persone fisiche) _____ SESSO M F

COMUNE DI RESIDENZA[1]/SEDE LEGALE[1] _____ PROV _____ CAP _____ VIA/PIAZZA _____ N. CIVICO _____

TIPO DOCUMENTO _____ N° _____ AUTORITÀ CHE HA RILASCIATO IL DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO _____

COMUNE DI DOMICILIO (se diverso da residenza) _____ PROV _____ CAP _____ VIA/PIAZZA _____ N. CIVICO _____

STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO (specificare) _____

COMUNE DI CORRISPONDENZA (se diverso da residenza/sede legale) _____ PROV _____ CAP _____ VIA/PIAZZA _____ N. CIVICO _____

STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO (specificare) _____

Nel caso in cui il Contraente subentrante sia Persona Giuridica o Ente o in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno del Contraente subentrante, indicare i seguenti dati del/dei soggetto/i munito/i dei poteri di firma.

Soggetto munito dei poteri di firma 1

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____ SESSO M F DATA DI NASCITA _____ CODICE FISCALE _____

COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ CAP _____ VIA/PIAZZA _____ N. CIVICO _____

TIPO DOCUMENTO _____ N° _____ AUTORITÀ CHE HA RILASCIATO IL DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO _____

Soggetto munito dei poteri di firma 2

COGNOME E NOME / RAGIONE SOCIALE _____ SESSO M F DATA DI NASCITA _____ CODICE FISCALE _____

COMUNE DI RESIDENZA _____ PROV _____ CAP _____ VIA/PIAZZA _____ N. CIVICO _____

TIPO DOCUMENTO _____ N° _____ AUTORITÀ CHE HA RILASCIATO IL DOCUMENTO _____ DATA RILASCIO _____

DARTA Saving Life Assurance dac
Company No.: 365015
Share Capital € 5,000,000 fully paid
Regulated in Ireland by the Central Bank of Ireland

Registered Office
Maple House, Temple Road, Blackrock
Dublin, A94 Y9E8 Ireland
Tel. +353 1 242 23 00 - Fax +353 1 242 23 02
www.allianzdarta.ie.

DARTACCCPRM
Ed. 01/2024

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

DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO e DICHIARAZIONE DI RESIDENZA AI FINI FISCALI[2]

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 Effettivo/dei Titolari Effettivi e compilare le autodichiarazioni nell'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.

Inoltre, in conformità a quanto previsto dalla sezione 891E del Taxes Consolidation Act 1997 (e successive modifiche)[2], il Contraente subentrante deve dichiarare di essere o meno cittadino degli U.S.A. o residente ai fini fiscali negli U.S.A.

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.:	_____	_____

NB: se i Titolari Effettivi aggiuntivi risultano eccedenti allo spazio messo a disposizione, riportare i dati richiesti in un allegato separato che deve essere consegnato unitamente al presente Modulo.

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 subentrante **DICHIARA**:
- di essere residente ai fini fiscali nel Paese di seguito riportato con il numero di identificazione fiscale associato ("TIN")[3]
  · **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.

Dichiarazione finale
Il Contraente subentrante, 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 del presente modulo. Il Contraente subentrante 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 SUBENTRANTE
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

Nel caso in cui sia attiva sul Contratto l'opzione "Plan for You" indicare di seguito **le coordinate bancarie del Contraente subentrante**.

DATI BANCARI DEL CONTRAENTE SUBENTRANTE

INTESTATARIO DEL C/C _____ BANCA _____ FILIALE _____

IBAN (OBBLIGATORIO)

1. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

2. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

3. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

4. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

5. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

6. _____ Cognome e Nome cointestatario
   Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda - Tab. A): _____
   se legame "Altro" (cod. 21) dettagliare: _____

Tabella A - Relazione tra il Beneficiario e il Contraente / tra cointestatari del conto corrente

CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE	CODICE	DESCRIZIONE
01	Madre/padre	06	Nonno/a	13	Cugino/a	18	Rapporti professionali fornitore
02	Marito/moglie	07	Zio/a	14	Fidanzato/a		
03	Legato in unione civile/ convivenza di fatto/ istituti assimilabili	08	Genero/nuora	15	Rapporti aziendali dipendente/datore di lavoro	19	Rapporti professionali cliente
		09	Cognato/cognata				
		10	Suocero/suocera	16	Rapporti aziendali	20	Rapporti professionali distributore o partner
04	Fratello/sorella	11	Nipote (di nonno/a)	17	Rapporti aziendali socio o titolare effettivo		
05	Figlio/a	12	Nipote (di zio/a)			21	Altro - da indicare in Proposta

(esempi da analisi risposte pervenute su cod. 21 Altro: beneficienza, persona di fiducia, figlio della compagna, conoscente da tempo, padrino di battesimo, vicino di casa)

Il Contraente subentrante allega i documenti richiesti dalla Società nell'Allegato 2 del presente modulo ed è consapevole che l'accettazione della richiesta di cambio contraenza è subordinata alla visione e all'analisi dei documenti, dallo stesso consegnati, da parte della Società, la quale si riserva il diritto di chiederne degli altri e di effettuare ulteriori approfondimenti.

Il Contraente subentrante, inoltre, dichiara di accettare la cessione del Contratto e dei relativi diritti ed obblighi, nonché di:

- essere stato informato che Challenge Private è un prodotto di tipo complesso;
- confermare che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con Darta sono effettuati per mio conto, quale intestatario di tali rapporti; se il rapporto fosse instaurato per conto terzi, mi impegno a fornire a Darta tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto (nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato a Darta le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo).
- aver preso visione dei beneficiari designati, dell'eventuale presenza di pegno o vincolo; in particolare, sono consapevole che eventuali pagamenti periodici in scadenza prima che si sia conclusa la cessione del contratto saranno effettuati a favore del Contraente cedente.
- aver preso visione e di accettare le Condizioni di Assicurazione contenute nel "DOCUMENTO CHALLENGE PRIVATE USL4S05 PI, ediz. 01/2024", acquisibile su supporto duraturo sul sito www.allianzdarta.ie ed ogni altro documento precontrattuale consegnato dalla Società al Contraente deceduto di cui ne è entrato in possesso e degli obblighi che il contratto prevede.
- assumersi tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci.
- **di essere consapevole che le operazioni di Riscatto, Switch, Pegno e Vincolo del Contratto, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.**

LUOGO E DATA

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

Il Contraente dichiara di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 nonché 1469 bis e successivi del Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 2 Chi può concludere questo Contratto e a quali condizioni e/o limiti? [2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6]; Art. 3 Chi può essere assicurato con questo Contratto? [3.1]; Art. 6 Quando si considera concluso il Contratto? [6.1]; Art. 9 Posso revocare la Proposta? In che modo? [9.1, 9.2]; Art. 10 Posso recedere dal Contratto? In che modo? [10.1, 10.2]; Art. 11 Posso chiedere più operazioni di polizza simultaneamente? [11.1, 11.2]; Art. 13 Posso chiedere il Riscatto? A quali condizioni? [13.1]; Art. 14 In che modo posso chiedere il Riscatto? [14.1, 14.3]; Art. 15 Cosa ottengo in caso di Riscatto totale? [15.2]; Art 17 Sono previsti costi in caso di riscatto totale o parziale? [17.1]; Art. 18 Posso richiedere il trasferimento tra fondi disponibili (*Switch a richiesta*)? In che modo? [18.2]; Art. 19 Come avviene il trasferimento tra Fondi disponibili? [19.1]; Art 20 Quali sono i Premi e quando devo pagare? [20.1, 20.2]; Art. 21 Come devo pagare il Premio unico? [21.2]; Art 22 Come viene investito il Premio unico? [22.1]; Art. 23 Posso versare Premi aggiuntivi? [23.1, 23.2]; Art. 24 Come vengono investiti i Premi aggiuntivi? [24.2]; Art. 26 Come viene determinato il Premio previsto per la prestazione in caso di decesso? [26.1, 26.2, 26.3, 26.4]; Art. 28 Quante quote posseggo? A quanto ammonta il loro valore? [28.2, 28.3]; Art. 29 La valorizzazione delle quote del Fondo interno può essere sospesa? [29.1, 29.2, 29.4]; Art. 30 Quali sono le opzioni previste dal Contratto? [30.2]; Art. 31 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [31.2]; Art. 32 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano automatico di Riscatti programmati ("Plan for You")? [32.1]; Art. 33 Posso modificare la frequenza e la modalità dei riscatti programmati? [33.2]; Art. 34 Quando termina il Piano automatico di Riscatti programmati? [34.1]; Art. 35 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [35.2, 35.5, 35.6, 35.8]; Art. 36 Sono previsti costi per l'attivazione del Piano di Switch automatici "Easy Switch"? [36.1]; Art 38 Quando termina il Piano di Switch? [38.1]; Art. 39 Quali sono le condizioni per l'attivazione del Piano di Ribilanciamento Automatico "Easy Rebalancing"? [39.1, 39.2, 39.3]; Art. 42 Sono previsti costi per il Piano di Ribilanciamento? [42.1]; Art. 43 Posso disattivare il Piano di Ribilanciamento? [43.1, 43.2]; Art. 44 Quali sono le condizioni per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? [44.1, 44.2, 44.3]; Art. 45 Sono previsti costi per l'attivazione dell'opzione "Start & Go"? [45.1]; Art. 46 Quando termina l'opzione "Start & Go"? [46.1]; Art. 47 Quali sono le Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato? [47.2, 47.3, 47.4]; Art. 48 Sono previste garanzie? [48.1]; Art.49 Sono previste coperture aggiuntive? Che cosa è la copertura SMART PROTECTION [49.1,49.2,49.3]; Art.50 Quali sono i Premi per la copertura aggiuntiva Smart Protection? [50.1,50.2,50.3]; Art. 51 Quando termina la copertura Smart Protection? [51.1] Art. 52 Ci sono limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato? [52.1, 52.2, 52.3]; Art. 53 Quali sono i Costi del contratto? [53.1, 53.2, 53.3]; Art. 54 Come e quando posso designare e/o revocare i Beneficiari in caso di morte? [54.2, 54.4, 54.5, 54.6]; Art. 55 Ci sono disposizioni particolari nel caso il Contraente sia una persona giuridica o una società fiduciaria? [55.1,55.2]; Art. 56 La Società può apportare modifiche al contratto? [56.1]; Art. 57 La Società può modificare il Regolamento del Fondo interno? [57.1, 57.3]; Art. 64 A carico di chi sono le tasse e le imposte? [64.1]; Art. 65 Quali sono la legge applicabile e il foro competente? [65.1]; Art. 68 La Società invia le Comunicazioni cartacee con raccomandata? [68.1, 68.2]; Art. 69 Cosa devo fare in caso di modifica della mia posizione anagrafica? [69.1, 69.2, 69.3, 69.4]; Art. 70 Quali sono le regole generali per la trasmissione dei documenti? [70.1, 70.2, 70.3, 70.3]; Art. 71 Quali sono i documenti richiesti dalla Società? [71.1, 71.2, 71.3, 71.4, 71.5, 71.6, 71.7].

LUOGO E DATA

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

VISTO DEL VINCOLATARIO/ CREDITORE PIGNORATIZIO
(IN CASO DI VINCOLO/ PEGNO)

CONSENSO PER DATI PERSONALI

Si invita il Contraente subentrante 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 subentrante 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 esprime 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 subentrante. Il consenso è facoltativo e potrà essere manifestato barrando in questo modo ☒ i riquadri sottostanti.

☐ il Contraente subentrante 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 subentrante acconsente alla comunicazione dei suoi dati personali agli altri 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 subentrante 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 subentrante voglia ricevere le comunicazioni tramite spedizione postale tradizionale è necessario barrare in questo modo ☒ il riquadro sottostante.

☐ il Contraente subentrante 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 SUBENTRANTE
(O SOGGETTO/I MUNITO/I DEI POTERI DI FIRMA)

Dichiarazione di cui all'Allegato 2 del presente Modulo

DICHIARAZIONE DI RINUNCIA ALLA CONTRAENZA DA PARTE DEGLI EREDI
(allegare fotocopia con firma leggibile di un documento di identità in corso di validità di ciascun erede)

I sottoscritti eredi:

COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE
COGNOME E NOME	LUOGO E DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE

dichiarano di voler rinunciare alla contraenza della polizza n._____ a favore del Contraente subentrante sotto indicato:

COGNOME E NOME/RAGIONE SOCIALE	INDIRIZZO	CODICE FISCALE/ PARTITA I.V.A.
LUOGO E DATA	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE
	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE
	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE

Per la lista dei documenti richiesti dalla Società, si rimanda all'Allegato 2 del presente Modulo.

Solo nel caso in cui i sopra riportati eredi siano anche beneficiari delle prestazioni contrattuali

☐ Concediamo al Contraente subentrante il diritto di effettuare le operazioni di Switch, Riscatto, Cambio Beneficiari

LUOGO E DATA	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE
	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE
	FIRMA EREDE	FIRMA EREDE

NOTA ALLA COMPILAZIONE DEL PRESENTE MODULO

1 **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 **nullo, 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 casodi Residenza straniera è obbligatorio compilare anche la sezione del Domicilio italiano.

2 **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 ai 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.

Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta è definita come istituto finanziario. Pertanto, in ottemperanza delle citate 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.

3 **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

Allianz Darta Saving, nome commerciale di 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.
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 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; Allianz Darta Saving, con sede in Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublin, Ireland, telefono 00353 1 2422300; email dataprivacy@allianzdarta.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, se designati nominativamente, dei Beneficiari e del referente terzo (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 espresso?**	**Il conferimento dei dati è obbligatorio o facoltativo? Quali sono le conseguenze del rifiuto di fornire i dati personali?**
3.A FINALITÀ ASSICURATIVE		
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.	Sì - Darta otterrà il consenso espresso 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.	Sì - 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.
3.B. FINALITÀ AMMINISTRATIVE		
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.	No	Sì - 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.
3.C. FINALITÀ DI LEGGE		
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	Sì - 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.
3.D. FINALITÀ DI MARKETING [1]		
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).	Sì - Darta otterrà il consenso espresso 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.	Sì - 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.

[1] Tale finalità si riferisce esclusivamente al Contraente. Non si riferisce ai dati dell'Assicurato (se persona diversa dal Contraente), del Beneficiario e di eventuali referenti terzi da cui non e raccolto uno specifico consenso.

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, 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.allianzdarta.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.allianzdarta.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 Allianz Darta Saving
Maple House
Temple Road
Blackrock
Dublin
Ireland
Numero: 00353 1 2422300
e-mail: dataprivacy@allianzdarta.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 www.allianzdarta.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 20/06/2023.

ALLEGATO 2 - DOCUMENTAZIONE NECESSARIA DA INVIARE A ALLIANZ DARTA SAVING

- Richiesta di cambio contraenza mortis causa sottoscritta dal Contraente subentrante, utilizzando eventualmente il modulo appositamente predisposto dalla Società, ovvero riportando nella richiesta le informazioni contenute in detto modulo;
- **nel caso in cui vi siano più eredi**, i medesimi dovranno redigere una **dichiarazione in carta semplice** sottoscritta da ognuno di essi, ed inclusa nel suddetto modulo, a mezzo della quale rinunciano alla contraenza della polizza a favore del nuovo Contraente, **ed allegare la fotocopia di un valido documento di identità in cui sia presente la firma leggibile**;
- **certificato di morte** del Contraente in originale, rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile;
- **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, 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 del 04/01/1968 n. 15 e successive modifiche;
- **Dichiarazione di successione** o esonero da tale dichiarazione;
- **fotocopia fronte-retro di un documento d'identità in corso di validità e con firma leggibile** del Contraente subentrante;
- **fotocopia del codice fiscale in corso di validità** del Contraente subentrante;
- l'autorizzazione del Creditore pignoratizio o del vincolatario se il Contratto risulta sottoposto a pegno o a vincolo.

In presenza di Persona Giuridica o Ente oppure in presenza di procuratore/tutore/amministratore di sostegno, è richiesto inoltre:
- fotocopia fronte-retro di un **valido documento d'identità e del codice fiscale in corso di validità del/i soggetto/i muniti di poteri di firma** del Contraente subentrante;
- **documentazione comprovante i poteri di firma** (a titolo esemplificativo ma non esaustivo: nomina della/e persona/e autorizzata/e alla facoltà di firma e relativi poteri conferiti);
- **modulo di Adeguata verifica Enti Legali** (esclusivamente in caso di Contraente subentrante diverso da persona fisica);
- di apportare sulla richiesta di cambio contraenza mortis causa il timbro della ragione sociale della società Contraente subentrante.

La Società si riserva la facoltà di richiedere che i documenti siano trasmessi in originale, qualora sia contestata la veridicità del Contratto e l'identità degli aventi diritto.
Si specifica, inoltre, che a seguito di specifiche esigenze, per effettuare la richiesta, la Società si riserva la possibilità di chiedere ulteriore documentazione oltre a quella sopra indicata.

MANDATO ALL'INCASSO RELATIVO ALLA POLIZZA ASSICURATIVA
DARTA SAVING LIFE ASSURANCE DAC

Spettabile

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.

Piazza Tre Torri, 3

20145 Milano MI

Io sottoscritto _____ _____
Cognome e nome *Codice fiscale*

residente a _____ _____ _____
Località *prov* *CAP*

_____ _____ _____
Stato *Indirizzo: via, piazza* *n. civico*

residente fiscalmente **in Italia ai sensi dell'art. 2, DPR 917/1986,** con riferimento alla polizza assicurativa:

_____ _____ _____ / _____ / _____
nome prodotto *numero proposta /polizza* *data sottoscrizione*

sottoscritta con la compagnia di assicurazione estera **Darta Saving Life Assurance dac** e conclusa con il Vostro intervento, in qualità di intermediario residente, ai sensi e per gli effetti delle disposizioni di cui all'art.4, comma 3 del D.lg. n.167 del 28 giugno 1990, con la presente conferisco mandato a:

Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. **codice ABI 03589**

per procedere a regolare tutti i movimenti finanziari relativi al rapporto di polizza (versamento del premio iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi, incasso dei proventi del disinvestimento, anche parziale, e degli eventuali proventi periodici).

Il presente mandato può essere da me revocato in forma scritta in qualsiasi momento.

Il sottoscritto si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente in forma scritta ad **Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.** codice ABI **03589** qualsiasi evento che possa influire sull'esecuzione del presente mandato all'incasso (ivi incluso l'eventuale cambio di contraenza ovvero qualsiasi operazione riguardante la polizza che dovesse avvenire senza l'intervento di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.).

_____ _____
Luogo e data *Firma*

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA

Il sottoscritto _____ codice_____

ai sensi della normativa antiriciclaggio 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.

_____ _____
Luogo e data Firma del soggetto incaricato dell'adeguata verifica

☐ ORIGINALE PER ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.p.A. ☐ COPIA PER IL CLIENTE