darta saving

# MODULO DI RICHIESTA DI CAMBIO CONTRAENZA – *mortis causa*

Da inviarsi a DARTA SAVING LIFE ASSURANCE dac

## PRODOTTO: CHALLENGE PRO 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 I.V.A. | DATA DI NASCITA *(solo in caso di persone fisiche)* | SESSO

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[1] *(sediversodaresidenza)* | PROV | CAP | VIA / PIAZZA | N. CIVICO

STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO _____ *(specificare)*

---

COMUNEDICORRISPONDENZA*(sediversodaresidenza/sedelegale)* | PROV | CAP | VIA / PIAZZA | N. CIVICO

STATO ☐ ITALIA ☐ ESTERO _____

**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 | CODICE FISCALE | DATA DI NASCITA | SESSO

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 | CODICE FISCALE | DATA DI NASCITA | SESSO

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

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

**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 subentrante della polizza sia una persona fisica**. Nel caso in cui il Contraente subentrante 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 subentrante 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 della presente Proposta. 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 DEL/I 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. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
2. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
3. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
4. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
5. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____
6. _____ Codice relazione tra intestatario e cointestatario c/c (Legenda – Tab. A): _____
   Cognome e Nome cointestatario
   se legame "Altro" (cod. 17) dettagliare: _____

**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:

- 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 PRO - USL4S03 PI, ediz. 06/2020", acquisibile su supporto duraturo sul sito www.darta.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;
- **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<br>(O DEL/I 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 Conclusione del Contratto (2.2, 2.4, 2.5, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11); Art. 3 Premi e loro investimento (3.2, 3.6, 3.12, 3.15, 3.18, 3.27); Art. 5 Clausola di ripensamento. Revoca e Recesso (5.1, 5.3, 5.4); Art. 7 Prestazioni in caso di decesso (7.2, 7.3, 7.4, 7.5); Art. 8 Limitazioni alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (8.1, 8.2); Art. 9 Richiesta di trasferimento tra fondi (Switch a richiesta) (9.2, 9.5); Art. 10 Riscatto. Prestazioni in caso di sopravvivenza (10.1, 10.3, 10.5, 10.7); Art. 11 Costi (11.1, 11.2); Art. 12 Opzioni del Contratto (12.2, 12.3, 12.8, 12.9, 12.18, 12.19, 12.23, 12.27, 12.30, 12.32, 12.38, 12.40, 12.41, 12.42,12.45, 12.47, 12.52, 12.53, 12.54, 12.55, 12.56); Art.14 Beneficiari (in caso di morte) e cambio contraenza mortis-causa (14.2, 14.5, 14.6, 14.7); Art. 15 Pagamenti della Società (15.1); Art. 16 Documenti richiesti dalla Società (16.1, 16.2, 16.3, 16.4, 16.5, 16.6, 16.7, 16.8); Art. 21 Comunicazioni (21.1, 21.2, 21.3, 21.4, 21.5); Art. 23 Sospensione della valorizzazione delle quote del Fondo interno (23.1, 23.2) .

| | | |
|---|---|---|
| LUOGO E DATA | FIRMA DEL CONTRAENTE SUBENTRANTE (O DEL/I SOGGETTO/I MUNITO/I DEL POTERE DI FIRMA) | VISTO DEL CREDITORE PIGNORATIZIO/VINCOLATARIO (IN CASO DI PEGNO/VINCOLO) |

**CONSENSO 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<br>(O DEL/I 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 |

## NOTE 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 eprivo di efficacia ab initio****. Qualora il Contraente fornisca una falsa dichiarazione inmerito 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 trattenerel'eventuale sommadarestituirefinoallaconcorrenza della sommaadessadovutaatitolodi danno.***
***È fatto salvo il diritto della Societàdiagireperil recupero delmaggiordannosofferto.***
***<u>Nel casodi Residenzastranieraèobbligatoriocompilareanchelasezionedel Domicilioitaliano</u>.***

2 ***Autocertificazione ai fini delle normative FATCA e CRS***

*La Foreign Account Tax Compliance (FATCA) è una legge degli Stati Uniti d'America cheè 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(erelative normediattuazione) 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 i 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 891Fe 891G(erelative normediattuazione) del Taxes Consolidation Act del 1997. Secondo tale legislazione, il Contraente e i Titolari Effettivi devonodichiarare la propria residenza fiscale. Ogni Paese ha le sue normeper la definizione di residenza fiscale, per cui, perqualsiasi informazione sulla residenza fiscale, si prega di rivolgersi al proprio consulente fiscale locale oall'Autorità fiscale locale.*
*Ai sensi delle normative FATCA e CRS, Darta Saving Life Assurance dac (Darta) èdefinita comeistituto 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 ciascunodi essi ai fini FATCAe 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 oall'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 casodi dubbio in riferimento alla sezione "DICHIARAZIONESUL 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, odi fare riferimento ai relativi siti webdell'Autorità fiscale Irlandese odell'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**

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, 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. 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? 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.<br><br>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.<br><br>Gestione di richieste specifiche del Soggetto Interessato, nonché per la fornitura dei benefici | 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. |

| | | |
|---|---|---|
| connessi o accessori al 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** | | |
| 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. |

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/. 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 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 https://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

**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 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.

## Allegato 2 - Documentazione necessaria da inviare a Darta Saving Life Assurance dac

- 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.