

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DELL'OPERAZIONE (PER PRODOTTI DI RISPARMIO/INVESTIMENTO)

INFORMAZIONI GENERALI E SUL LIVELLO DI CONOSCENZA ED ESPERIENZA

ETÀ DELL'ASSICURATO

☐ Fino a 30 anni ☐ Da 31 a 50 anni ☐ Da 51 a 60 anni ☐ Da 61 a 74 anni ☐ Oltre 75 anni

LIVELLO DI ISTRUZIONE

☐ Scuole dell'obbligo (licenza elementare, licenza media) ☐ Diploma scuola superiore ☐ Laurea ☐ Laurea o specializzazione post-universitaria in campo economico-finanziario

TIPOLOGIA DI PRODOTTI ASSICURATIVI CONOSCIUTI (POSSIBILE ANCHE RISPOSTA MULTIPLA)

☐ Nessuna ☐ Prodotti Assicurativi (TCM, CPI, Ramo I) ☐ Prodotti di Investimento Assicurativo (Unit Linked, Index Linked)

FREQUENZA DELL'INFORMAZIONE/AGGIORNAMENTO SULL'ANDAMENTO DEI MERCATI FINANZIARI (IN MEDIA)

☐ Mai ☐ Raramente ☐ Trimestralmente ☐ Mensilmente

TIPOLOGIA O AMBITO DI ATTIVITÀ LAVORATIVA SVOLTA (SE PENSIONATO INDICARE L'ULTIMA ATTIVITÀ SVOLTA)

☐ Altro (casalinga, non occupato, studente, etc) ☐ Dipendente/Impiegato in aziende operanti in ambito non finanziario-assicurativo

☐ Quadro/Dirigente/Libero Professionista in ambito non finanziario-assicurativo

☐ Dipendente/Impiegato in ambito finanziario-assicurativo

☐ Quadro/Dirigente/Libero Professionista in ambito finanziario-assicurativo

NUMERO DI OPERAZIONI AVENTI AD OGGETTO PRODOTTI FINANZIARI/ASSICURATIVI (I.E. AZIONI, OBBLIGAZIONI, TITOLI DI STATO, DERIVATI, PRODOTTI ASSICURATIVI A CAPITALE GARANTITO, PRODOTTI DI INVESTIMENTO ASSICURATIVO) EFFETTUATE NEGLI ULTIMI 12 MESI

☐ Fino a 3 ☐ Tra 4 e 10 ☐ Oltre 10

CONTROVALORE COMPLESSIVO DEGLI INVESTIMENTI EFFETTUATI NEGLI ULTIMI 12 MESI

☐ Nessuna operazione o fino a 5.000 Euro ☐ Da 5.001 a 15.000 Euro ☐ Da 15.001 a 50.000 Euro ☐ Oltre 50.001 Euro

SITUAZIONE FINANZIARIA E CAPACITÀ DI SOSTENERE LE PERDITE

PRINCIPALI FONTI DI REDDITO DEL CLIENTE DESTINATO AL PAGAMENTO DEL PREMIO (POSSIBILE ANCHE RISPOSTA MULTIPLA)

☐ Reddito da lavoro dipendente o da pensione ☐ Reddito da lavoro autonomo/imprenditore ☐ Immobili ☐ Investimenti finanziari ☐ Eredità

CAPACITÀ REDDITUALE ANNUALE NETTA DEL CLIENTE

☐ Meno di 15.000 Euro ☐ Tra 15.001 e 30.000 Euro ☐ Tra 30.001 e 45.000 Euro ☐ Tra 45.001 e 70.000 Euro ☐ Oltre 70.001 Euro

CONSISTENZA PATRIMONIALE COMPLESSIVA (COMPENSIVA DI PATRIMONIO IMMOBILIARE, INVESTIMENTI, PARTECIPAZIONI, EREDITÀ, ETC...)

☐ Inferiore a 50.000 Euro ☐ Tra 50.001 e 250.000 Euro ☐ Tra 250.001 e 500.000 Euro ☐ Oltre 500.000 Euro

CONSISTENZA PATRIMONIALE SOTTO FORMA DI STRUMENTI FINANZIARI E LIQUIDITÀ

☐ Inferiore a 25.000 Euro ☐ Tra 25.001 e 100.000 Euro ☐ Tra 100.001 e 500.000 Euro ☐ Oltre 500.000 Euro

IMPEGNI FINANZIARI (MUTUI, FINANZIAMENTI, LEASING, AUTO, AFFITTO, ETC...)

☐ SÌ ☐ NO

PERCENTUALE DI RISPARMIO DEL REDDITO ANNUO NETTO

☐ Nulla ☐ Meno del 5% ☐ Tra il 6% e il 20% ☐ Più del 20%

TOLLERANZA AL RISCHIO

PROPENSIONE AL RISCHIO CARATTERIZZANTE L'APPROCCIO AGLI INVESTIMENTI DEL CLIENTE

☐ Bassa, volontà di minimizzare il rischio di perdere una parte del capitale
☐ Intermedia, sopportazione di un investimento che produce un rendimento contenuto al fine di avere un capitale con limitate oscillazioni
☐ Alta, rendimento importante dall'investimento e volontà di accettare oscillazioni, anche significative, del capitale

PERIODO DI TEMPO PER IL QUALE IL CLIENTE DESIDERA CONSERVARE L'INVESTIMENTO

☐ Breve (< 5 anni) ☐ Medio (6 - 10 anni) ☐ Lungo (> 10 anni)

REAZIONE DEL CLIENTE AI MOVIMENTI NEGATIVI DI MERCATO

☐ Disinvestimento immediato perchè non disposto a sopportare ulteriori perdite
☐ Mantenimento dell'investimento in attesa di uno scenario di mercato maggiormente favorevole
☐ Incremento dell'investimento per acquistare quotazioni più favorevoli

PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ

Con l'acronimo investimenti ESG (Environmental, Social e Governance) ci si riferisce a una tipologia di attività finanziarie che contempla gli aspetti legati all'ambiente, alle caratteristiche sociali e di buona governance.

Rispondendo alle seguenti domande sui suoi obiettivi di investimento potrà esprimere anche le sue preferenze di sostenibilità dichiarando se è interessato o meno ad integrare nel suo investimento finanziario uno o più delle seguenti attività economiche di cui le riportiamo di seguito le specifiche:

- Investimenti sostenibili

Investimenti in attività economiche che contribuiscono positivamente a obiettivi ambientali (ad esempio l'utilizzo di indicatori chiave di efficienza delle risorse energetiche, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare) e/o sociali (ad esempio la lotta contro la disuguaglianza, la promozione della coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate) a condizione che l'investimento non arrechi alcun danno significativo a tali obiettivi e che l'impresa in cui si investe adotti pratiche di buona governance.

Tra gli investimenti sostenibili rientrano in particolare gli investimenti ecosostenibili, che prevedono il soddisfacimento di uno o più obiettivi ambientali (mitigazione dei cambiamenti climatici, adattamento ai cambiamenti climatici, uso sostenibile e protezione delle acque e delle risorse marine, transizione verso un'economia circolare, prevenzione e riduzione dell'inquinamento, protezione e ripristino della biodiversità e degli ecosistemi) conformi agli standard europei sulla sostenibilità (c.d. Tassonomia), a condizione che l'investimento non arrechi un danno significativo a nessuno degli obiettivi ambientali e che l'attività sia svolta nel rispetto delle garanzie minime di salvaguardia.

- Investimenti che considerano i Principali Effetti Negativi (PAI) sui fattori di sostenibilità

Investimenti che considerano gli impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori ambientali, sociali e sulla governance, inclusi elementi qualitativi e/o quantitativi che dimostrano tale presa in considerazione. Rientrano in tale categoria, ad esempio, gli investimenti verso gli aspetti climatici e ambientali, quelli rivolti verso gli aspetti legati alla società e quelli legati alle questioni che riguardano i lavoratori, il rispetto dei diritti umani, la lotta contro la corruzione e la concessione di tangenti.

È INTERESSATO AD INVESTIRE IN PRODOTTI CHE TENGANO IN CONSIDERAZIONE GLI ASPETTI LEGATI AI CRITERI AMBIENTALI (E), SOCIALI (S) E DI GOVERNANCE (G), IN PARTICOLARE HA DELLE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ (ESG) IN TAL SENSO?

☐ SÌ ☐ NO

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DELL'OPERAZIONE (PER PRODOTTI DI RISPARMIO/INVESTIMENTO)

IN QUALI ATTIVITÀ ECONOMICHE, OSSIA IN INVESTIMENTI SOSTENIBILI E/O IN INVESTIMENTI CHE TENGONO IN CONSIDERAZIONE DEGLI EFFETTI NEGATIVI NEI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ, VUOI INTEGRARE I TUOI INVESTIMENTI? (POSSIBILE RISPOSTA MULTIPLA)

- ☐ **investimenti sostenibili** con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che riguardano aspetti di tipo ambientale e/o sociale: (possibile risposta multipla)
- ☐ **ambientale** (barrare una sola scelta)
 - ☐ con attività economiche non considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE
 - ☐ con attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che **tenga** conto dei titoli di stato (c.d. KPI 1)
 - ☐ con attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia UE con un minimo del _____ % (minimo 10% o multipli) che **non tenga** conto dei titoli di stato (c.d. KPI 2)
 - ☐ **sociale**
- ☐ **investimenti che tengono in considerazione degli effetti negativi nei fattori di sostenibilità** che riguardano aspetti di tipo ambientale e/o sociale/governance: (possibile risposta multipla)
- ☐ **ambientale** ☐ **sociale/governance**
- In caso di prodotti multi-opzione (c.d. MOP) dovresti indicare di seguito se i PAI devono essere considerati in tutte o solo in una parte delle opzioni sottostanti **selezionate nella tua scelta d'investimento** (almeno un'opzione sottostante):
- ☐ tutte le opzioni ☐ solo su una parte delle opzioni

Il Contraente prende atto che l'operazione potrebbe risultare inadeguata rispetto alle proprie esigenze e/o al proprio profilo di rischio. La Compagnia si riserva di non procedere con l'esecuzione della stessa in caso di inadeguatezza.

____ / ____ / ____
Data

Firma del Contraente

MODULO DI VERSAMENTO DI PREMIO AGGIUNTIVO

Polizza n.° _____

☐ VERSAMENTO AGGIUNTIVO

ABI _____ CAB _____ Sportello _____ Ordine n.° _____

CONTRAENTE

Cognome e Nome/Ragione Sociale _____

VERSAMENTO AGGIUNTIVO

In relazione alla polizza sopra indicata, vogliate provvedere per mio conto ad effettuare un versamento di:

Tot. premio Euro _____

_____ % ai fini del capitale rivalutato _____ % ai fini del capitale "unit linked" Fondo _____

comprensivo degli oneri fiscali con decorrenza _____

a favore di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. mediante: (barrare la modalità di pagamento desiderata)

☐ **ADDEBITO AUTOMATICO** autorizzo Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. ad addebitare, per l'importo sopra indicato, sul mio conto corrente
(**attenzione la modalità addebito automatico potrà essere utilizzata solo se già attiva sul piano assicurativo**)

☐ **BONIFICO**

Il sottoscritto prende atto che i mezzi di pagamento utilizzati sono accettati 'salvo buon fine'.
La Società invierà al Contraente il Certificato Assicurativo di Investimento Straordinario.

☐ **UNIT LINKED** **ATTENZIONE:** barrare questa casella in caso di polizza unit linked al fine di rendere possibile l'investimento nei tempi previsti dal contratto.

Il Contraente dichiara, sotto la propria responsabilità, che alla data del presente versamento straordinario:

- ☐ non ha rapporti partecipativi superiori al 25% con altri soggetti;
☐ ha rapporti partecipativi superiori al 25% come da dichiarazione allegata.

Il Contraente si impegna inoltre a comunicare entro 30 giorni a Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. eventuali variazioni nel corso della durata contrattuale rispetto a quanto sopra dichiarato.

Il Contraente/Legale Rappresentante

Data _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante

Timbro della Filiale e firma dell'Incaricato della Banca intermediaria

Il buon esito della richiesta s'intende subordinato alla corretta compilazione del presente modulo e di quelli relativi all'adeguata verifica della clientela e all'adempimento della normativa FATCA/CRS.

QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
AUTOCERTIFICAZIONE FATCA & CRS - PERSONE FISICHE

Polizza n.°

Luogo e data

☐ Sottoscrizione ☐ Versamento
☐ Cambio aggiuntivo
☐ contraenza ☐ Aggiornamento**INTRODUZIONE**

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della Clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e dell'eventuale titolare effettivo. La normativa impone al Contraente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, l'**Impresa** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Contraente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

Il Contraente si impegna inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'intestatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (titolare effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda all'Informativa riportata in calce al presente documento, nonché all'Informativa privacy rilasciata dall'Impresa.

DATI IDENTIFICATIVI CONTRAENTE

Cognome e Nome		Codice fiscale	
___/___/____	___ M ___ F	___	
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov. ___	C.A.P. ___	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov. ___	C.A.P. ___	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	___/___/____	___/___/____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ ☐ NO ☐**DATI IDENTIFICATIVI ESECUTORE**

Cognome e Nome		Codice fiscale	
___/___/____	___ M ___ F	___	
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1		Cittadinanza 2	
Indirizzo di residenza			
Comune	Prov. ___	C.A.P. ___	Nazione
Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)			
Comune	Prov. ___	C.A.P. ___	Nazione
Tipo Documento d'identità		N. documento	
Autorità e luogo di rilascio	___/___/____	___/___/____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ ☐ NO ☐

TIPO ESECUTORE

- ☐ Tutore ☐ Delegato in forza di procura notarile
- ☐ Terzo pagatore (*fattispecie contrattualmente prevista solo per polizze sottoscritte prima del 01/06/2018*)

RELAZIONE TRA CONTRAENTE ED ESECUTORE

- ☐ Esecutore legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente
- ☐ Altro Legame (*da specificare*) _____

TITOLARE EFFETTIVO

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Contraente o l'eventuale esecutore forniscono per iscritto tutte le informazioni necessarie e aggiornate in relazione al titolare effettivo. In casi di rapporti intestati a persone fisiche, la seguente sezione relativa al titolare effettivo andrà compilata con i dati dell'Assicurato in tutti i casi di contratto per conto altrui ai sensi dell'art. 1891 c.c. In tutti questi casi, infatti, l'assicurato, ai sensi della vigente normativa, assume la qualifica di titolare effettivo.

In tutti gli altri casi, la presente sezione può non essere compilata e si presume che il titolare effettivo coincida con il Contraente. Tutte le successive operazioni riconducibili al rapporto continuativo si intenderanno effettuate per conto del Contraente, salva diversa indicazione dello stesso. Il Contraente è pertanto invitato ad indicare, nel corso dello svolgimento del rapporto, eventuali operazioni effettuate per conto terzi e a fornire, in tali casi, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione del titolare effettivo.

DATI IDENTIFICATIVI TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e Nome _____		Codice fiscale _____	
_____/_____/____	_____/_____/____	☐ M ☐ F	_____/_____/____
Data di nascita	Comune di nascita (se estero, indicare Nazione)	Nazione di nascita	Provincia di nascita
Cittadinanza 1 _____		Cittadinanza 2 _____	
Indirizzo di residenza _____			
Comune _____	Prov. _____	C.A.P. _____	Nazione _____
Tipo Documento d'identità _____		N. documento _____	
Autorità e luogo di rilascio _____	_____/_____/____	_____/_____/____	
	Data di rilascio	Data di scadenza	

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo) SÌ ☐ NO ☐

RELAZIONE TRA CONTRAENTE E TITOLARE EFFETTIVO

- ☐ Titolare effettivo legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente
- ☐ Altro (*da specificare*) _____

AUTOCERTIFICAZIONE RESIDENZA FISCALE FATCA E CRS

Il Contraente dichiara (è possibile barrare anche entrambe le risposte):

- ☐ di avere residenza fiscale (anche) al di fuori dell'Italia ☐ di avere la cittadinanza negli USA

In caso di risposta affermativa, compilare il seguente box:

Stato residenza fiscale estera	Provincia residenza fiscale estera	Città residenza fiscale estera	CF estero (TIN, NIF, SSN, altro)*

*in caso di non disponibilità del CF estero, specificare la motivazione _____

INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE**TIPO ATTIVITÀ**

- | | | | |
|--|---|---------------------------------------|--|
| ☐ Dipendente | ☐ Dirigente/Soggetto Apicale | ☐ Imprenditore | ☐ Libero Professionista |
| ☐ Lavoratore autonomo | ☐ Non occupato | ☐ Casalinga | ☐ Pensionato |
| ☐ Studente | | | |

REDDITO ANNUO LORDO

- | | | | |
|--|---|---|---|
| ☐ Da € 0 a € 2.500 | ☐ Da € 2.501 a € 20.000 | ☐ Da € 20.001 a € 50.000 | ☐ Da € 50.001 a € 100.000 |
| ☐ Da € 100.001 a € 250.000 | ☐ Da € 250.001 a € 500.000 | ☐ Da € 500.001 a € 1.000.000 | ☐ Da € 1.000.001 a € 2.000.000 |
| ☐ Da € 2.000.001 a € 10.000.000 | ☐ Da € 10.000.001 a € 50.000.000 | ☐ > € 50.000.000 | |

LE SUCCESSIVE INFORMAZIONI DEVONO ESSERE COMPILATE SOLO NEL CASO DI DIPENDENTE, DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE, IMPRENDITORE, LIBERO PROFESSIONISTA O LAVORATORE AUTONOMO

TAE (TIPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA - si veda sezione Codice TAE e DESCRIZIONE ATTIVITÀ in coda al documento):

CODICE _____ **DESCRIZIONE ATTIVITÀ** _____

SEDE GEOGRAFICA DELL'ATTIVITÀ SVOLTA (Indicare la provincia se l'attività è esercitata in Italia, la Nazione se l'attività è esercitata all'estero)

PRINCIPALI NAZIONI CON CUI HA RAPPORTI (E' possibile indicare fino a 3 Nazioni diversi)

INFORMAZIONI SUL RAPPORTO**SCOPO PREVALENTE DEL RAPPORTO**

- ☐ Esigenze familiari/personali di protezione
☐ Esigenze familiari/personali di risparmio
☐ Esigenze familiari/personali di investimento

RELAZIONE TRA CONTRAENTE ATTUALE E PRECEDENTE (Da compilare solo in caso di cambio contraenza)

- ☐ Attuale Contraente legato da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il precedente Contraente
☐ Altro Legame (da specificare) _____

INFORMAZIONI SUI BENEFICIARI

ESISTONO BENEFICIARI AL DI FUORI DEL NUCLEO FAMILIARE DEL CONTRAENTE? (nel caso di Beneficiario persona giuridica, è oggetto di valutazione il legame tra Contraente e titolare effettivo del Beneficiario)

- ☐ NO, il Contraente coincide con il Beneficiario
☐ NO, tutti i Beneficiari designati sono legati da rapporti di parentela, affinità, coniugio, convivenza di fatto o unione civile con il Contraente
☐ SÌ (specificare legame tra Contraente e Beneficiari non appartenenti al nucleo familiare)

IL/I BENEFICIARIO/I DESIGNATO/I È/SONO PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA? (si veda definizione all'Informativa in calce al Modulo)

- ☐ SÌ ☐ NO

IN CASO DI RISPOSTA Affermativa, SPECIFICARE IL/I NOMINATIVO/I DEL/DEI BENEFICIARIO/I PEP

in caso di **Beneficiario persona giuridica** fornire sin da subito anche le informazioni relative al titolare effettivo del Beneficiario, tramite la compilazione del modulo dedicato.

INFORMAZIONI SUL PAGAMENTO

PROVENIENZA DELLE SOMME UTILIZZATE PER IL PAGAMENTO *(da compilare anche in caso di cambio di contraenza a titolo oneroso)*

- | | | |
|---|---|--|
| ☐ Reddito da lavoro dipendente | ☐ Reddito da lavoro autonomo | ☐ Contraente reddituario da precedente occupazione/pensione |
| ☐ Lascito/eredità/donazione | ☐ Vincita | ☐ Operazioni/rendite da immobili |
| ☐ Disinvestimento | ☐ Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni | ☐ Scudo fiscale |

MEZZI UTILIZZATI PER IL PAGAMENTO

- ☐ Bonifico (specificare IBAN)
- ☐ Assegno bancario/circolare
- ☐ Bollettino postale (solo per prodotti ante 01/06/2018)
- ☐ Sistemi di Pagamento elettronico
- ☐ Reinvestimento polizza Cronos Vita Assicurazioni n. _____

IMPORTO DEL PAGAMENTO ,

NAZIONE DI PROVENIENZA DEI FONDI _____

DICHIARAZIONE FINALE

Il sottoscritto dichiara che le risposte riportate e le informazioni fornite in precedenza sono esaustive e rispondono al vero, anche in relazione all'eventuale titolare effettivo, e dichiara altresì di essere consapevole delle conseguenze previste dalla normativa vigente in tema di dichiarazioni mendaci (art. 55 D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.).

Luogo, data e Firma Contraente (o eventuale esecutore)

INFORMATIVA SULLE DEFINIZIONI E SUGLI OBBLIGHI DI CUI AL D.LGS. 231/2007 E S.M.I.

OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 ART. 42 (Astensione).

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E S.M.I.)

Capo I (Sanzioni penali) - Art. 55 (Fattispecie incriminatrice).

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

TITOLARE EFFETTIVO SUB1, SUB2 E SUB3 - REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E S.M.I.)

Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- i. la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- ii. nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- iii. la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- i. società, anche di persone,
- ii. altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- iii. trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE - ART. 1 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

NORMATIVA FATCA E CRS

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopracitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, l'Impresa è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare l'Impresa nel caso si verifichino delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

SEZIONE CODICE TAE ED ATTIVITÀ (da utilizzare per la corretta compilazione dei dati richiesti nel paragrafo **"INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE"**)

Polizza n.°

CODICE TAE	DESCRIZIONE ATTIVITÀ
001	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE
028	FORZE DELL'ORDINE/FORZE ARMATE
10	COLTIVAZIONE PRODOTTI AGRICOLI E OLIO
110	PRODUZIONE PRODOTTI ENERGETICI (CARBONE, PETROLIO, ENERGIA ELETTRICA, GAS, RACCOLTA, DEPURAZIONE E DISTRIBUZIONE ACQUA)
12	PRODUZIONE VINO
14	ALLEVAMENTO, CACCIA, SILVICOLTURA E PESCA
210	PRODUZIONE METALLI
230	PRODUZIONE MATERIALI DI COSTRUZIONE, VETRO, CERAMICA, PRODUZIONE, ESTRAZIONE E RICERCA DI SALI
250	PRODUZIONE PRODOTTI CHIMICI, FARMACEUTICI, VERNICI, FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE
320	PRODUZIONE MACCHINE AGRICOLE E INDUSTRIALI
330	PRODUZIONE MACCHINE PER UFFICIO, ELABORATORI, STRUMENTI DI PRECISIONE, OTTICA, OROLOGI
340	PRODUZIONE MATERIALE ELETTRICO
350	PRODUZIONE MEZZI DI TRASPORTO
410	PRODUZIONE DI PRODOTTI ALIMENTARI E PRODOTTI A BASE DI TABACCO
430	PRODOTTI TESSILI, PELLE, PELLICCE, ABBIGLIAMENTO
440	PRODUZIONE TAPPETI, TAPPEZZERIE
450	PRODUZIONE CALZATURE
460	PRODUZIONE BIANCHERIA PER LA CASA E ARREDAMENTO
463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI IN LEGNO PER EDILIZIA
467	PRODUZIONE MOBILI IN LEGNO E GIUNCO, MATERASSI
470	PRODUZIONE, TRASFORMAZIONE CARTA E CARTONE
473	PRODOTTI STAMPA ED EDITORIA
480	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA E PNEUMATICI
490	PRODUZIONE LEGNO, SUGHERO
491	PRODUZIONE GIOIELLI E OREFICERIA
492	PRODUZIONE STRUMENTI MUSICALI
493	PRODOTTI CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA
494	PRODUZIONE GIOCATTOLI E ARTICOLI SPORTIVI
495	PRODUZIONE PENNE, TIMBRI E PRODOTTI DI CANCELLERIA
500	EDILIZIA, OPERE PUBBLICHE E DEMOLIZIONE IMMOBILI
600	COMMERCIO COMBUSTIBILI, MINERALI, PRODOTTI CHIMICI E CARBURANTI
611	COMMERCIO MATERIE PRIME AGRICOLE, ANIMALI VIVI
613	COMMERCIO LEGNAME E MATERIALE DA COSTRUZIONE
614	COMMERCIO MACCHINE, ATTREZZATURE E VEICOLI
615	COMMERCIO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, TV, CASALINGHI E FERRAMENTA
616	COMMERCIO PRODOTTI TESSILI, ABBIGLIAMENTO, CALZATURE
617	COMMERCIO PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE, TABACCO
618	COMMERCIO PRODOTTI FARMACEUTICI, COSMETICI, PROFUMI
619	COMMERCIO ALTRI PRODOTTI NON ALIMENTARI
620	COMMERCIO MATERIALE DI RECUPERO
621	COMMERCIO OROLOGI, GIOIELLERIA, ARGENTERIA
630	SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO (AGENTI RAPPRESENTANTI E AGENZIE DI MEDIAZIONE DEL COMMERCIO)
649	COMMERCIO ANTIQUARIATO E OGGETTI D'ARTE
653	COMMERCIO LIBRI GIORNALI CANCELLERIA
654	COMMERCIO ARMI E MUNIZIONI
660	ALBERGHI E PUBBLICI ESERCIZI
671	RIPARAZIONE AUTO, MOTO E BICICLETTE
672	RIPARAZIONE CALZATURE, ARTICOLI IN CUOIO, ELETTRODOMESTICI
710	SERVIZI FERROVIARI, TRAM, METRO, AUTOBUS DI LINEA
722	SERVIZI TRASPORTI DI PERSONE E MERCI
724	SERVIZI PER OLEODOTTO E GASDOTTO
731	SERVIZI DI CUSTODIA VALORI
732	AUTOTRASPORTATORI DI CONTANTE TITOLI E VALORI PRESSO TERZI
740	SERVIZI TRASPORTI MARITTIMI, CABOTAGGIO, AEREI
760	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI (GESTIONE PORTI, AUTOSTRADE, STAZIONI DI SERVIZIO, CONTROLLO E PESATURA MERCI)
771	AGENZIE VIAGGIO E INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
773	SERVIZI DI CUSTODIA E DEPOSITO
790	SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI
829	BANCARI
830	SERVIZI FINANZIARI E ASSICURATIVI (CONSULENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI, PROMOTORI FINANZIARI, AGENTI IN ATTIVITÀ FINANZIARIA, BROKER, MEDIATORI ASS., ECC.)
831	SERVIZI DI CONSULENZA TRIBUTARIA, DEL LAVORO, DIREZIONALE, ORGANIZZATIVA, TECNICA, GESTIONALE (CONS.LAVORO, CONS.TRIBUTARI, CONS. DIREZIONALI)
832	PROFESSIONI AMMINISTRATIVO/CONTABILE (COMMERCIALISTI, RAGIONIERI, PERITI COMMERCIALI, AMMINISTRATORI DI CONDOMINIO, REVISORI, ECC.)
833	SERVIZI DI PUBBLICITÀ
834	SERVIZI DI AFFARI IMMOBILIARI (AGENTI IMMOBILIARI)
840	SERVIZI DI NOLEGGIO E LOCAZIONE
920	SERVIZI DISINFEZIONE, PULIZIA E NETTEZZA URBANA
930	SERVIZI INSEGNAMENTO
940	SERVIZI DI RICERCA E SVILUPPO
950	SERVIZI SANITARI DESTINATI ALLA VENDITA
960	SERVIZI ISTITUZIONI SOCIALI, DELLE ASSOCIAZIONI PROFESSIONALI E DELLE ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE E SINDACALI
970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI, CIRCHI, LUNA PARK E SALE DA BALLO
972	SALE CORSE, CASE DA GIOCO
981	SERVIZI DI LAVANDERIA E TINTORIA
982	SERVIZI PARRUCCHIERI BARBIERI E ISTITUTI DI BELLEZZA
983	SERVIZI STUDI FOTOGRAFICI
984	ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI (SERVIZI DELLE POMPE FUNEBRI, DI CREMAZIONE, DI AGENZIE MATRIMONIALI, ASTROLOGIA, ECC.)
990	PROFESSIONI GIURIDICO/LEGALI (AVVOCATI, NOTAI, ECC.)
991	PROFESSIONI TECNICO/SCIENTIFICHE (ARCHITETTI, INGEGNERI, CHIMICI, BIOLOGI, AGRONOMI, PERITI, GEOMETRI, ECC.)
992	PROFESSIONI IN DISCIPLINE RELIGIOSE E TEOLOGICHE
993	ALTRI AGENTI, MEDIATORI E CONSULENTI NON ANCORA CLASSIFICATI (ES.AGENTI SPORTIVI)
999	ALTRA ATTIVITÀ