

RICHIESTA

ORDINE N° _____

ABI

CAB

SPORTELLO

N. TESTA

Si precisa che i dati anagrafici di _____
sono i seguenti:

Cognome e Nome	Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita	Sesso	
Residenza		
Documento (tipo e numero)	Rilasciato da	
Luogo e data		
Ragione Sociale		
Sede legale		
Codice fiscale	SAE	RAE
Posta Elettronica	Telefono	
Consenso all'invio delle comunicazioni in formato elettronico	SI	NO

Data

IL RICHIEDENTE

.....

PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO

Il Contraente da noi personalmente riconosciuto,
ha apposto la propria firma in nostra presenza.

Timbro dell'Intermediario e firma dell'Incaricato

RICHIESTA

ORDINE N° _____

ABI	CAB	SPORTELLO
-----	-----	-----------

N. TESTA

Si precisa che i dati anagrafici di _____
sono i seguenti:

Cognome e Nome	Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita	Sesso	
Residenza		
Documento (tipo e numero)	Rilasciato da	
Luogo e data		
Ragione Sociale		
Sede legale		
Codice fiscale	SAE	RAE
Posta Elettronica	Telefono	
Consenso all'invio delle comunicazioni in formato elettronico	SI	NO

Data

IL RICHIEDENTE

.....

PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO

Il Contraente da noi personalmente riconosciuto,
ha apposto la propria firma in nostra presenza.

Timbro dell'Intermediario e firma dell'Incaricato

RICHIESTA

ORDINE N° _____

ABI	CAB	SPORTELLO
-----	-----	-----------

N. TESTA

Si precisa che i dati anagrafici di _____
sono i seguenti:

Cognome e Nome	Codice Fiscale	
Luogo e data di nascita	Sesso	
Residenza		
Documento (tipo e numero)	Rilasciato da	
Luogo e data		
Ragione Sociale		
Sede legale		
Codice fiscale	SAE	RAE
Posta Elettronica	Telefono	
Consenso all'invio delle comunicazioni in formato elettronico	SI	NO

Data

IL RICHIEDENTE

.....

PARTE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO

Il Contraente da noi personalmente riconosciuto,
ha apposto la propria firma in nostra presenza.

Timbro dell'Intermediario e firma dell'Incaricato

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

-
- Sottoscrizione
-
- Versamento aggiuntivo
-
-
- Cambio contraenza
-
- Aggiornamento

Polizza n.°

Luogo e data

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	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> 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	
_____/_____/_____	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> 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 _____

Mod. 01011123_v1

INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE

TIPO ATTIVITÀ

- | | | | |
|--|---|---------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Dipendente | <input type="checkbox"/> Dirigente/Soggetto Apicale | <input type="checkbox"/> Imprenditore | <input type="checkbox"/> Libero Professionista |
| <input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo | <input type="checkbox"/> Non occupato | <input type="checkbox"/> Casalinga | <input type="checkbox"/> Pensionato |
| <input type="checkbox"/> Studente | | | |

REDDITO ANNUO LORDO

- | | | | |
|--|---|---|---|
| <input type="checkbox"/> Da € 0 a € 2.500 | <input type="checkbox"/> Da € 2.501 a € 20.000 | <input type="checkbox"/> Da € 20.001 a € 50.000 | <input type="checkbox"/> Da € 50.001 a € 100.000 |
| <input type="checkbox"/> Da € 100.001 a € 250.000 | <input type="checkbox"/> Da € 250.001 a € 500.000 | <input type="checkbox"/> Da € 500.001 a € 1.000.000 | <input type="checkbox"/> Da € € 1.000.001 e € 2.000.000 |
| <input type="checkbox"/> Da € 2.000.001 a € 10.000.000 | <input type="checkbox"/> Da € 10.000.001 a € 50.000.000 | <input type="checkbox"/> > € 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.

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 incriminatrici).

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 SUB 3 – 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 sopraccitati 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 verificano delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA SEZIONE RISERVATA ALL'INTERMEDIARIO GESTORE DELLA RELAZIONE

Polizza n.° _____

IL PROCESSO DI ADEGUATA VERIFICA SI E' SVOLTO IN MODO REGOLARE?

SÌ NO

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO/OPERAZIONE

In presenza del Contraente In presenza del solo esecutore

COMPORTAMENTO TENUTO DAL CONTRAENTE AL MOMENTO DELL'INSTAURAZIONE DEL RAPPORTO/COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE O, PIÙ IN GENERALE, NEL CORSO DEL RAPPORTO CON IL GESTORE DELLA RELAZIONE

Normale Riluttante a fornire informazioni Il Contraente tende ad operare con modalità diverse da quelle usuali
 Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

I DATI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO RITENUTI ATTENDIBILI DAL GESTORE DELLA RELAZIONE, ANCHE SULLA BASE DELLA CONOSCENZA DEL CONTRAENTE?

SÌ NO

I DATI IDENTIFICATIVI FORNITI DAL CONTRAENTE SONO STATI VERIFICATI MEDIANTE IL CONFRONTO CON QUELLI DESUMIBILI DA UNA FONTE AFFIDABILE E INDIPENDENTE, DELLA QUALE È STATA ACQUISITA E CONSERVATA UNA COPIA (es. documento di identità in corso di validità)?

SÌ NO

COERENZA PREMI VERSATI CON SITUAZIONE ECONOMICA/PATRIMONIALE DEL CONTRAENTE

Coerente Non coerente

RAGIONEVOLEZZA OPERATIVITÀ CONTRAENTE IN RELAZIONE ALL'ATTIVITÀ SVOLTA DAL CONTRAENTE O PIÙ IN GENERALE RISPETTO ALL'ENTITÀ DELLE RISORSE ECONOMICHE NELLA SUA DISPONIBILITÀ

Ragionevole Non ragionevole

COERENZA NAZIONE DI PROVENIENZA DEI FONDI CON RESIDENZA/DOMICILIO/AREA DI ATTIVITÀ DEL CONTRAENTE

Coerente Non coerente

I PRODOTTI SOTTOSCRITTI DAL CONTRAENTE HANNO UN ELEVATO GRADO DI PERSONALIZZAZIONE?

SÌ NO

SE PEP, DOCUMENTAZIONE ACQUISITA PER VERIFICARE LA DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE SULL'ORIGINE DEI FONDI

Dichiarazione dei redditi Atto notarile (in caso di vendita, eredità, donazione)

Altri documenti pubblicamente disponibili (specificare) _____

Altro (specificare) _____

Io Sottoscritto (COGNOME e NOME) _____

(CODICE RUI/CODICE IDENTIFICATIVO) _____ intermediario di Cronos Vita Assicurazioni S.p.A. dichiaro di aver assolto agli obblighi di adeguata verifica per conto dell'Impresa in presenza del Contraente/esecutore e che le informazioni rese dal Contraente/esecutore nell'ambito di tale processo corrispondono a quanto da lui dichiarato e da me verificato.

Mi impegno inoltre a trasmettere all'Impresa tutta la documentazione acquisita nell'ambito del processo di adeguata verifica.

Luogo

Data

Firma Gestore della Relazione

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 GIOCATTOLE 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 CUIO, 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