

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCATTO (PARZIALE O TOTALE) E ADEGUATA VERIFICA – CONTRAENTE PERSONA FISICA

OPZIONI DI PERSONALIZZAZIONE RICHIESTA

Per ripristinare il modulo originale, eliminando le eventuali sezioni aggiunte, chiudere il presente file senza salvare le modifiche

Clic sulle caselle per aggiungere la sezione

A - Il Contraente è diverso dal Titolare Effettivo

Aggiungi la sezione *Dati Titolare Effettivo*

B - Il Contraente è diverso dall'Assicurato

Aggiungi la sezione *Dati Assicurato*

C - Il Contraente è rappresentato da un Soggetto terzo che esegue la richiesta per suo conto

Aggiungi la sezione *Dati Esecutore*

D - Il Contraente è diverso dal Percipiente dell'importo da liquidare

D1 - ed è una Persona Fisica

Aggiungi la sezione *Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente Persona Fisica)*

D2 - ed è una Persona Giuridica

Aggiungi la sezione *Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente Persona Giuridica)*

NOTA: La presente guida riporta le note a supporto della compilazione dei dati relativi ai soggetti coinvolti nella richiesta, considerando il seguente ordine:

- ✓ Dati Contraente
- ✓ Dati Titolare Effettivo
- ✓ Dati Assicurato
- ✓ Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente persona fisica) se diverso dal Contraente
- ✓ Dati dell'Intestatario del conto corrente (Percipiente persona giuridica) se diverso dall'avente diritto

Tale ordine potrebbe non essere rispettato all'interno del modulo da compilare, la cui composizione è variabile in funzione della combinazione dei soggetti coinvolti

Gentile Cliente,

la vigente normativa antiriciclaggio (D. Lgs. n. 231/07 – come modificato dal D. Lgs. n. 90/2017) prevede l'obbligo, per le Compagnie di assicurazione, di effettuare l'adeguata verifica dei propri Clienti. Per dare corso alla sua richiesta, la invitiamo alla compilazione della modulistica offrendole le seguenti possibilità:

- **Compilazione guidata a video**
 - a. selezionare le eventuali necessarie Opzioni di Personalizzazione della propria Richiesta
 - b. compilare il modulo a video: *i campi con contorno rosso sono obbligatori, in caso di mancata compilazione non potremo dare corso alla sua richiesta*
 - c. Stampare, firmare e inviare a Cardif Vita via email la scansione del modulo compilato e firmato oppure il cartaceo all'indirizzo di posta
- **Compilazione cartacea**
 - a. selezionare le eventuali necessarie Opzioni di Personalizzazione della propria richiesta
 - b. stampare e compilare il modulo consultando puntualmente le tabelle di cui all'allegato "Tabelle e Glossario FATCA" scaricabile congiuntamente al presente modulo di richiesta: *i campi con contorno rosso (visibili a video) sono obbligatori, in caso di mancata compilazione non potremo dare corso alla sua richiesta*
 - c. firmare e spedire il cartaceo del modulo compilato e firmato al riferimento postale di Cardif Vita

Per invio email
servizioclienti@cardif.com

Per invio cartaceo
CARDIF VITA S.p.A. Ufficio Back Office Saving
Piazza Lina Bo Bardi, 3 - 20124 MILANO MI

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

MODULO DI RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCATTO (PARZIALE O TOTALE) E ADEGUATA VERIFICA – CONTRAENTE PERSONA FISICA



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso

DATI RELATIVI ALLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE



Codice destinazione fondi – indicare il codice destinazione fondi scegliendo una delle opzioni indicate di seguito:

01: Investimento

02: Risparmio

03: Esigenze Personali

04: Esigenze Familiari

05: Gestione Aziendale

06: Estinzione Finanziamento

07: Altro

BNP PARIBAS
CARDIF

SAV_FF_022017_RPR2

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

RISCATTO TOTALE RISCATTO PARZIALE quota % oppure IMPORTO in Euro €

Dati relativi alla Richiesta di Liquidazione

Motivo della richiesta di liquidazione

Acquisto/ristrutturazione casa Acquisto autovettura Esigenza di liquidità

Reimpiego capitale presso medesimo intermediario finanziario Avvio di un'attività imprenditoriale

Reimpiego capitale presso medesimo intermediario Perdita di impiego

Altro (Specificare)

Codice destinazione fondi

(01 investimento-02 risparmio-03 esigenze personali-04 esigenze familiari-05 gestione aziendale-06 estinzione finanziamento-07 altro)

Nazione destinazione fondi

ITALIA ALTRO (Specificare)

Nome fondo da disinvestire	Disinvestimento in quote	Disinvestimento in %	Disinvestimento in Importo

Luogo e Data Firma Contraente/Esecutore

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica

Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (art.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto: **Dati Contraente (1/3)**Cognome Nome Sesso F MNato/a il Città di Nascita Nazionalità Codice Fiscale Paese di cittadinanza (indicare solo se diverso dall'Italia) 1. 2. 3. Paese di residenza fiscale 1. 2. 3. Indirizzo di residenza Via/Piazza Città Prov. CAP Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA") Indirizzo postale* Via/Piazza Città Prov. CAP Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA") Indirizzo di domicilio abituale* Via/Piazza Città Prov. CAP **Dati Contraente (2/3)**Tipo di documento Carta d'Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro Numero Data di rilascio Data scadenza Luogo e Autorità di Rilascio Numero di telefono Indirizzo email PEP* SI NO Descrizione PEP Importanti cariche pubbliche SI NO Descrizione Importanti cariche pubbliche **GUIDA PER LA COMPILAZIONE**E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso **Paese di cittadinanza** – indicare solo se diverso da Italia**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il Contraente paga le imposte**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il Contraente desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)**Indirizzo di domicilio abituale** – si intende l'indirizzo presso cui il Cliente ha stabilito la sede principale dei suoi affari e interessi (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)**DATI CONTRAENTE [2/3]****PEP= PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** - Art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti

cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto (D. lgs. 231/2007 e s.m.i.).

Art. 1 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007 e s.m.i. - (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D. lgs. 231/2007 e s.m.i.)

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
 - i parlamentari;
 - i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
 - i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.
- In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- il coniuge;
- i figli e i loro coniugi;
- coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

DATI CONTRAENTE [2/3]

E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso

Importanti cariche pubbliche – Incaricato di Pubblico Servizio, ai sensi della legge italiana, identifica chi, pur non essendo propriamente un pubblico ufficiale con le funzioni proprie di tale status (certificative, autorizzative, deliberative), svolge comunque un servizio di pubblica utilità presso organismi pubblici in genere

Professione – indicare il codice professione presente all'interno della Tabella 1 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"

Situazione professionale – si intende il ruolo o la tipologia di professione svolta, ad esempio: impiegato, consulente, ingegnere, ecc.

Settore della Società in cui lavora – si intende la tipologia di società dove il soggetto svolge la propria attività professionale

SE PENSIONATO precedente attività svolta – indicare il codice professione presente all'interno della Tabella 1 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"

Reddito Annuo Lordo – riportare il valore della retribuzione annuale lorda (RAL) in Euro

Situazione finanziaria/patrimoniale in Euro – si fa riferimento all'insieme dei beni mobili e immobili e/o delle rendite e dei redditi, come ad esempio: somma del reddito, del patrimonio mobiliare (depositi + conti correnti + investimenti) e del patrimonio immobiliare (valore fabbricati + terreni)

Ripartizione del patrimonio – segnalare in percentuale la suddivisione del patrimonio fra investimenti in IMMOBILI, investimenti in ASSICURAZIONI VITA e investimenti nel SETTORE MOBILIARE; tale somma deve essere 100%

DATI CONTRAENTE [3/3]

Operatività finanziaria con l'estero – si intende la possibilità per il Contraente di avere rapporti ricorrenti con un Paese Estero; in caso affermativo, indicare se si tratta di un Paese UE o EXTRA UE

Stato Estero operatività (Extra UE) – si intende l'area geografica d'interesse (residenza o sede, luogo di localizzazione dell'attività svolta). Tale informazione risulta utile a definire il profilo di rischio del territorio, ovvero la situazione politico economica e il quadro giuridico e istituzionale del paese di riferimento, con particolare attenzione nel caso si tratti di uno Stato "non equivalente", quindi destinatario di rilievi da parte degli organismi internazionali competenti in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero – si intende la possibilità che il Contraente abbia dato disposizioni alla Banca di effettuare un addebito ricorrente dal proprio conto corrente verso un Paese Estero che non sia in Italia o USA

Importanti cariche pubbliche SI NO Descrizione Importanti cariche pubbliche

Stato civile: Coniugato Divorziato Celibe / Nubile Vedovo PACS

Professione Cod. (ved. tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Data inizio attività lavorativa

Data assunzione ultima attività professionale svolta

Situazione professionale

Nome della Società in cui lavora

Settore della Società in cui lavora

Città in cui lavora Provincia

Nazione in cui lavora

Se PENSIONATO precedente attività svolta (ved. tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Principale Fonte di reddito:

Stipendio Pensione Attività professionale Rendita Altro

Reddito annuo lordo in Euro:

Situazione finanziaria/patrimoniale in Euro:

0 - 50.000 50.000 - 300.000 300.000 - 500.000 500.000 - 1.000.000 oltre 1.000.000

RIPARTIZIONE DEL PATRIMONIO

% investita in immobili % investita in assicurazioni vita % investita nel settore mobiliare

BNP PARIBAS CARDIF SAV_FF_022017_RPRRT

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica
Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

Dati Contraente (3/3)

Operatività finanziaria con l'estero NO SI, PAESE UE SI, PAESE EXTRA UE

Stato Estero operatività (Extra UE)

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA e ITALIA)

SI NO

Luogo e data Firma del Contraente

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

Dati Titolare Effettivo (se diverso dal Contraente) - (1/2)

Cognome Nome Sesso F M

Nato/a il Città di Nascita Nazionalità

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza (Indicare solo se diverso dall'Italia)

2.

3.

Paese di residenza fiscale

1.

2.

3.

Indirizzo di residenza Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale* Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

(* compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

DATI TITOLARE EFFETTIVO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE) [1/2]

 E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso

 **Paese di cittadinanza** – indicare solo se diverso da Italia

 **Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il Titolare Effettivo paga le imposte

 **Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il Titolare Effettivo desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)

DATI TITOLARE EFFETTIVO (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE) [2/2]

 **Professione** – indicare il codice professione presente all'interno della Tabella 1 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"

 **Settore della Società in cui lavora** – si intende la tipologia di società dove il soggetto svolge la propria attività professionale

Professione Cod.

(vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Data inizio attività lavorativa

Settore della Società in cui lavora

Legame con il contraente Familiari D'affari ALTRO (Specificare)

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

BNP PARIBAS CARDIF SAV_FF_022017_RPRT

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica
Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti anticicliaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

Dati Assicurato

Cognome Nome Sesso F M

Nato/a il / / Città di Nascita Nazionalità

Codice Fiscale

Paese di cittadinanza (indicare solo se diverso dall'Italia) 1. 2. 3.

Paese di residenza fiscale 1.

Indirizzo di residenza Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo di domicilio abituale* Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale* Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato ITALIA ALTRO (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Tipo di documento Carta d'Identità Patente di Guida Passaporto Porto d'armi Tessera Postale Altro

Numero

Data di rilascio / / Data scadenza / /

Luogo e Autorità di Rilascio

Numero di telefono

PEP* SI NO Descrizione PEP

Legame con il contraente Familiari D'affari ALTRO Specificare)

DATI ASSICURATO

E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso

Paese di cittadinanza – indicare solo se diverso da Italia

Paese di residenza fiscale – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui l'Assicurato paga le imposte

Indirizzo di domicilio abituale – si intende l'indirizzo presso cui l'Assicurato ha stabilito la sede principale dei suoi affari e interessi (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)

Indirizzo postale – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui l'Assicurato desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica
Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (art.15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Proposta polizza: / Codice prodotto: **Dati dell'Intestatario del conto corrente – Percipiente persona fisica (se diverso dal Contraente)**Cognome Nome Sesso F MNato/a il Città di Nascita Nazionalità Codice Fiscale Paese di cittadinanza 1. 2. 3. Paese di residenza fiscale 1. 2. 3. Indirizzo di residenza Via/Piazza Città Prov. CAP Stato ITALIA ALTRO (Vedi codice tabella 3 "Tabelle Glossario FATCA")Indirizzo postale* Via/Piazza Città Prov. CAP Stato ITALIA ALTRO (Vedi codice tabella 3 "Tabelle Glossario FATCA")

*se diverso dall'indirizzo di residenza

GUIDA PER LA COMPILAZIONE**DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE - PERCIPIENTE PERSONA FISICA (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE) [1/2]**E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso 

Rammentiamo che in caso di conto correnti esteri CARDIF Vita si riserva la facoltà di richiedere ulteriori verifiche per autorizzazioni a procedere al pagamento. Non sono comunque accettate coordinate bancarie americane USA.

**Paese di cittadinanza** – indicare solo se diverso da Italia**Paese di residenza fiscale** – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il percipiente paga le imposte**Indirizzo postale** – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il percipiente desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)**DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE - PERCIPIENTE PERSONA FISICA (SE DIVERSO DAL CONTRAENTE) [2/2]****Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero** – si intende la possibilità che il soggetto abbia dato disposizioni alla Banca di effettuare un addebito ricorrente dal proprio conto corrente verso un Paese Estero che non sia in Italia o USA**Pubblico Ufficiale** – ai sensi della legge italiana, è una persona che eserciti una funzione pubblica legislativa, giudiziaria o amministrativa**Incaricato di Pubblico Servizio** – ai sensi della legge italiana, identifica chi, pur non essendo propriamente un pubblico ufficiale con le funzioni proprie di tale status (certificative, autorizzative, deliberative), svolge comunque un servizio di pubblica utilità presso organismi pubblici in genere**Dati dell'Intestatario del conto corrente – Percipiente persona fisica (se diverso dal Contraente)**Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA e ITALIA) SI NOPEP* SI NO Descrizione PEP

*Persona politicamente esposta

Ricopre o ha ricoperto la carica di Pubblico Ufficiale / Incaricato di Pubblico Servizio NO Se SI Specificare

GUIDA PER LA COMPILAZIONE

DATI DELL'INTESTATARIO DEL CONTO CORRENTE (PERCIPIENTE PERSONA GIURIDICA)

BNP PARIBAS CARDIF SAV_FF_022017_RPRT

Richiesta di riscatto (parziale o totale) e adeguata verifica
Contraente Persona Fisica

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07)

Numero polizza: / Codice prodotto:

Dati dell'Intestatario del conto corrente - Percipiente persona giuridica

Ragione Sociale

Codice Fiscale/Partita Iva

Codice ATECO Codice SAE

Forma giuridica Cod.

Data Costituzione Finalità della costituzione

Paese di residenza fiscale

Sede Legale Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Indirizzo postale^a Via/Piazza Città Prov. CAP

Stato (vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")

Numero di telefono Email

Tipo Società

(01 - Spa; 02 - Srl; 03 - Sas; 04 - Snc; 05 - Sapa; 06 - 07 Fiduciaria; 08 - Trust; 09 - Fondazione, Coop; 99 - Altro)

Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero (diverso da USA o ITALIA) SI NO

Società quotata in un Paese «White List»? SI NO

Legame con il contraente Familiari D'affari ALTRO

Luogo e Data Timbro e Firma del Percipiente



E' necessario compilare tutti gli spazi evidenziati in rosso



Codice ATECO – Il codice ATECO è una combinazione alfanumerica che identifica una Attività Economica. E' una tipologia di classificazione che individua il tipo di attività svolta dall'azienda, approvata dall'ISTAT (Istituto Nazionale di Statistica). Il Codice ATECO si può trovare:

- sul certificato di attribuzione del numero di Partita IVA
- sulla Visura Camerale
- tramite lo strumento di ricerca ATECO sul sito dell'ISTAT



Codice SAE – con l'acronimo SAE si intende Settori o Sottogruppi di Attività Economica. Risulta utilizzato dalle banche come censimento delle attività economiche delle imprese



Forma giuridica – indicare il codice della Forma giuridica presente all'interno della Tabella 2 dell'allegato "Tabelle e Glossario FATCA"



Finalità della costituzione – si intende l'oggetto sociale, ovvero l'attività svolta dall'impresa presente nella visura camerale



Paese di residenza fiscale – per paese di residenza fiscale si intende lo Stato in cui il percipiente paga le imposte



Indirizzo postale – si intende l'indirizzo di corrispondenza a cui il percipiente desidera ricevere comunicazioni via posta (da indicare solo se diverso dall'indirizzo di residenza)



Presenza di istruzioni permanenti di trasferimento verso Paese estero – si intende la possibilità che il soggetto abbia dato disposizioni alla Banca di effettuare un addebito ricorrente dal proprio conto corrente verso un Paese Estero che non sia in Italia o USA



Società quotata in un Paese "White List" – per "White List" si intende la lista di Paesi convenzionati che consentono scambi di informazioni in ambito fiscale. Tale lista è consultabile sul sito delle Agenzie delle Entrate