



## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:

Spett.le  
CARDIF VITA S.p.A.  
Savings Customer Service - Pension Fund  
Piazza Lina Bo Bardi, 3  
20124 Milano MI

800.900.780  
 previdenzacardif@previnet.it  
cardifspa@pec.cardif.it  
 www.bnpparibascardif.it

p.c. Spett.le



### Dati Contraente (1/3)

Cognome	Nome	Sesso	F	M
Nato/a il	Città di Nascita			
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	<small>(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>		
Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP
Stato	ITALIA ALTRO	<small>(vedi tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")</small>		

(\*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)



## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:



### Dati Contraente (2/3)



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

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

(\*compilare se diverso dall'indirizzo di residenza)

**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**

(\*Persone Politicamente Esposte)

**Professione** **Cod.**

(vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Data assunzione ultima attività professionale svolta**



**Situazione professionale**

**Settore della Società in cui lavora**

(vedi tabella 8 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Nazione in cui lavora** **Provincia**

**Se PENSIONATO precedente attività svolta** (vedi tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

**Principale Fonte di reddito:**

Stipendio Pensione Attività professionale Rendita Altro

**Altra Fonte di Reddito - Data inizio**

Stipendio Pensione Attività professionale Rendita Altro

**Reddito annuo lordo totale in Euro:**

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

**Stato Estero operatività (Extra UE)**

## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:



### Dati Contraente (3/3)

#### Ricopre o ha ricoperto la carica di Pubblico Ufficiale/Incaricato di Pubblico Servizio



NO se SI specificare:

Vigili del Fuoco	INPS	Direz.Prov. del Lav.	INAIL	IVASS	COVIP	
CONSOB	Banca d'Italia	GdF	Polizia	Carabinieri	AdE	Garante protez. dati
Camera Commercio Milano	Arbitro bancario e Finanz.		Magistratura/Procura/Organi giudiziari in generale			
Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato		Altro	specificare:			

Il Contraente, titolare di una posizione previdenziale individuale **BNL PIANOPENSIONE - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo**

#### **PREMESSO CHE**

ha maturato i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione di trasferimento della posizione individuale

#### **RICHIEDE**

il trasferimento della propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare, che sarà effettuato, previa autorizzazione del fondo di destinazione.

*Luogo e Data*

*Firma del Contraente*

.....



# Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:



## Dati Esecutore (se diverso dal Contraente) ?

**Descrizione** Legale rappresentante Procuratore Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno Terzo pagatore

**Cognome** **Nome** **Sesso** F M

**Nato/a il** **Città di Nascita**

**Codice fiscale**

**Paese di cittadinanza**  
1.  
2.  
3.

**Indirizzo di residenza** Via/Piazza Città Prov. CAP

**Stato** ITALIA ALTRO 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**

\*Persone Politicamente Esposte

**Legame con il Contraente**

Appartenenza al nucleo familiare Altro rapporto di parentela/convivenza (specificare):

Tutore Curatore fallimentare Legame affettivo

Genitore Amministratore di sostegno Rapporto d'affari Titolarità ditta individuale

Altro (specificare):

**Luogo e Data**

**Firma dell'Esecutore**

.....

## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt.15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:



### Dati del Fondo di Destinazione

- Denominazione della forma pensionistica complementare di destinazione:
- Istitutore della forma pensionistica complementare di destinazione:
- Numero contratto della forma pensionistica complementare di destinazione:
- Numero di iscrizione Albo COVIP:
- Indirizzo completo della forma pensionistica di destinazione:
- Telefono: \_\_\_\_\_ Indirizzo email: \_\_\_\_\_



### Dichiarazione del Contraente

Il sottoscritto Contraente dichiara:

che l'importo dei contributi versati lo **scorso anno** è stato o verrà

totalmente dedotto      totalmente non dedotto      non dedotto per un importo pari a Euro

che l'importo dei contributi versati nell'**anno in corso**

non sarà portato in deduzione né dal sottoscritto né da altri soggetti

sarà portato in deduzione

sarà portato in deduzione per un importo pari a Euro

di essere in possesso di uno dei requisiti richiesti dalla Legge e dal Regolamento della forma pensionistica complementare cedente, necessari al trasferimento della posizione individuale (*barrare una sola casella*):

aver maturato, nella forma pensionistica cedente, il periodo minimo di permanenza previsto dalla legge (2 anni)\*

aver perso i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica in data

\* Il Contraente, anche prima del periodo minimo di permanenza, può trasferire la posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica complementare, alla quale acceda in relazione alla nuova attività lavorativa

di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire alla forma pensionistica complementare cedente ogni ulteriore informazione necessaria ai fini dell'erogazione della prestazione

**Luogo e Data**

**Firma Contraente** (o rappresentante legale  
in caso di Contraente incapace di agire)

.....

## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare


Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti anticiclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:




### Informazioni utili


 Al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni è necessario comunicare, anno per anno, l'importo di eventuali contributi che non hanno fruito della deduzione fiscale, tramite l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia.

#### Ultima contribuzione

Importo: Euro

Data di versamento:

 È indispensabile segnalare l'importo dell'ultima rata di contribuzione di competenza e la relativa data di versamento negli appositi spazi. Eventuali contributi versati alla forma pensionistica complementare successivamente alla richiesta di trasferimento non potranno essere accolti e verranno pertanto restituiti.

 La Compagnia, accertata la sussistenza dei requisiti, provvede al trasferimento della posizione con tempestività e comunque entro il termine massimo di sei mesi dalla ricezione completa e corretta sottoscritta dal Contraente. Il trasferimento in uscita potrà essere effettuato solo se la forma di previdenza complementare verso cui ci si vuole trasferire comunica la propria disponibilità tramite una comunicazione di autorizzazione.



### Documentazione da allegare

- Fotocopia fronte/retro di un documento d'identità, firmato ed in corso di validità, del Contraente o del rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire
- Fotocopia fronte/retro del codice fiscale del Contraente.

*Nel caso in cui, nell'ambito del processo di "adeguata verifica" (previsto dal D. Lgs. 231/2007, dal Reg. Ivass 44/2019 e dalle "Disposizioni in materia di adeguata verifica"), venga fornita documentazione in lingua straniera, la Compagnia si riserva di richiedere la traduzione certificata della documentazione presentata.*

## Informativa sugli obblighi antiriciclaggio (D. lgs. N° 231/2007 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22.

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.

### TITOLARE EFFETTIVO – ART. 20

Il titolare effettivo di una persona giuridica 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. Più in particolare:

a) in caso di società di capitali:

1. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, detenuta da una persona fisica;
2. 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.

b) 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 dei seguenti criteri:

- Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- Controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

c) nel caso di persona giuridiche private (di cui al D.P.R. 10 febbraio 200, n. 361), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:

- I fondatori, ove in vita;
- I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- I titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione ed amministrazione.

d) qualora l'applicazione dei criteri sopra descritti non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coinciderà con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statuari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'ente.

PEP: Persone Politicamente Esposte SIA ITALIANE CHE ESTERE – ART. 1, comma 2, lettera dd), n.1 e ss.

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

- a) il Presidente della Repubblica, il Presidente del Consiglio, i Ministri, i Vice Ministri e i Sottosegretari, il Presidente della Regione, l'assessore regionale, il Sindaco di capoluogo di provincia o di città metropolitana, il Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) i parlamentari italiani, i parlamentari europei, i consiglieri regionali nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) i membri degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) i giudici della Corte Costituzionale, i magistrati della Corte di Cassazione o della Corte dei Conti, i consiglieri di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa (per la regione Siciliana) nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- e) i membri degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari, gli ufficiali di alto livello delle forze armate ovvero cariche equivalenti in Stati;
- g) i componenti 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;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetti svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) i genitori;
- b) il coniuge, la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- c) i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.

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:

- a) qualsiasi persona fisica che detenga, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- b) qualsiasi persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;

PIL: Politici italiani di base: s'intendono tutti coloro che esercitano cariche pubbliche e/o politiche rilevanti ed hanno incarichi di livello dirigenziale nella Pubblica Amministrazione e/o in Enti Pubblici.

Si AVVERTE che in caso di inadempimento (dichiarativo) o di falsità in dichiarazioni:

### SANZIONI PENALI - ARTICOLO N.55 – comma 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.

### ARTICOLO N.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.

3. I professionisti sono esonerati dall'obbligo di cui al co. 1, limitatamente ai casi in cui esaminano la posizione giuridica del loro cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi ad una Autorità Giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di tentarlo o evitarlo.

4. È fatta in ogni caso salva l'applicazione dell'articolo 35, comma 2, nei casi in cui l'operazione debba essere eseguita in quanto sussiste un obbligo di legge di ricevere l'atto.

## Richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - BNL PIANOPENSIONE

In ordine agli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo (artt. 15 e ss. D.Lgs. n.231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021)

Numero polizza:

### Firma del Contraente

(rappresentante legale  
in caso di Contraente  
incapace di agire)

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio" di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 D. Lgs cit. e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

**Luogo e data**

**Firma**

.....

### Firma dell'Esecutore

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni, dichiara che tutti i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del "riciclaggio" di capitali e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07 e S.M.I. e Regolamento 44/2019 IVASS come modificato e integrato dal Provvedimento IVASS 111/2021), in specie, dell'art. 22 D. Lgs cit. e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati. Dichiara, altresì, di essere a conoscenza che le dichiarazioni verranno sottoposte a verifica e profilatura del rischio da parte della Compagnia, anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs cit. (obbligo di astensione).

**Luogo e data**

**Firma**

.....



## Informativa sulla protezione dei dati personali

Nel confermarle che la protezione dei dati personali ha grande rilevanza per il Gruppo BNP Paribas e per le imprese di assicurazione riferibili al Gruppo operanti in Italia, la invitiamo a consultare l'Informativa sulla protezione dei dati personali disponibile all'indirizzo web [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) (sezione "Privacy") oppure, in alternativa, a chiamare il numero 800 979115 per ascoltarne i contenuti.

### Firma del Contraente

(rappresentante legale  
in caso di Contraente  
incapace di agire)

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a., che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.

**Luogo e data**

**Firma**

.....

### Firma dell'Esecutore

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita, ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 (il "GDPR"), da Cardif Vita S.p.a., che si impegna a rendere nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali - ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR, ove necessario per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta - effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa, per le finalità e con le modalità illustrate nell'informativa stessa.

**Luogo e data**

**Firma**

.....



## Informativa su Normative FATCA e AEOI

In data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la Legge n. 95 del 18 giugno 2015 (alla quale hanno fatto seguito i decreti di attuazione di seguito specificati), che disciplina gli adempimenti ai quali le Istituzioni Finanziarie (FI) italiane sono chiamate ad adempiere ai fini degli scambi automatici di informazioni derivanti dagli accordi internazionali con gli Stati Uniti e con altri Stati esteri (CRS - Common Reporting and Due Diligence Standard) in merito alla normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e alla normativa AEOI (Automatic Exchange Of Information). Ai sensi di tale Legge, le Istituzioni Finanziarie sono obbligate ad acquisire le informazioni relative ai conti finanziari aperti in Italia da tutti i soggetti (persone fisiche/entità) ovunque fiscalmente residenti.

### Obblighi FATCA:

FATCA è una normativa statunitense, in vigore dal 1° luglio 2014, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 6 agosto 2015, n. 88444, volta a contrastare l'evasione fiscale di contribuenti statunitensi all'estero.

In base ai principi della normativa FATCA, le FI devono identificare i contraenti/aventi diritto di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente negli Stati Uniti al fine di trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale statunitense (IRS – Internal Revenue Service:

- i. i dati identificativi dei contraenti/aventi diritto dei rapporti ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di entità
- ii. il valore contabile del financial account

I clienti esistenti al 30 giugno 2014 sono soggetti a specifiche attività di due diligence e, laddove previsto, devono fornire ulteriori informazioni aggiuntive; nei casi in cui le citate informazioni non vengano fornite entro i termini stabiliti dalla suddetta normativa, saranno considerati, in presenza di indizi di "status US", quali ad esempio il luogo di nascita, l'indirizzo postale o l'indirizzo di residenza in USA, conformemente a quanto previsto dalla normativa FATCA, US Person e i dati saranno comunicati all'Agenzia delle Entrate.

I soggetti che si qualificano come Istituzioni Finanziarie devono fornire, laddove previsto, il codice Global Intermediary Identification Number (GIIN).

### Obblighi AEOI:

L'acronimo AEOI individua una normativa basata su accordi multilaterali tra i Paesi partecipanti, i cui principi applicativi sono dettagliati all'interno del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 dicembre 2015, n. 93874, che ha lo scopo di combattere l'evasione fiscale internazionale e impone alle Istituzioni Finanziarie di identificare i contraenti/aventi diritto di financial account e stabilire se sono residenti fiscalmente in una giurisdizione AEOI. La normativa è entrata in vigore il 1° gennaio 2016 e da tale data diviene obbligatoria l'acquisizione delle informazioni ai fini dell'adeguata verifica fiscale per la sottoscrizione/liquidazione di financial account da parte di soggetti residenti in Stati diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti d'America, nonché di entità finanziarie Passive (Non Financial Foreign Entity), ovunque residenti.

Le Istituzioni Finanziarie devono trasmettere su base annuale all'Agenzia delle Entrate, che a sua volta provvede ad inviare all'amministrazione fiscale dei Paesi partecipanti ad AEOI, le seguenti informazioni: i) i dati identificativi dei contraenti/aventi diritto ovvero dei titolari effettivi in caso di particolari tipologie di persone giuridiche, e le dichiarazioni relative alla residenza fiscale, ii) il valore contabile del financial account.

Il primo scambio automatico di informazioni sarà effettuato nel 2017 sulla base delle informazioni relative all'anno 2016 (per quei Paesi tra i primi a sottoscrivere l'accordo); detta comunicazione sarà effettuata annualmente.

Inoltre, per la clientela esistente alla data del 31 dicembre 2015, le Istituzioni Finanziarie avviano specifiche attività di due diligence e provvederanno alla comunicazione dei dati nei termini previsti dalla normativa.

Cardif Vita S.p.A. è tenuta dunque a svolgere, ai fini FATCA e AEOI, l'identificazione dei contraenti/aventi diritto (persone fisiche ed entità) e, in caso di talune tipologie di entità, dei titolari effettivi. Inoltre, per i soggetti identificati come reportable, deve effettuare le segnalazioni all'Agenzia delle Entrate.

Al fine di adempiere agli obblighi normativi, viene pertanto richiesto ai contraenti/aventi diritto di autocertificare il proprio status ai fini delle predette normative e di impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva responsabilità, ogni variazione dei dati rilevanti ai fini FATCA/AEOI e gli eventuali cambi di circostanza relativi al proprio status (ad esempio: acquisizione di cittadinanza o residenza fiscale estera, presenza di Titolare Effettivo estero, ecc.). Inoltre, il contraente/avente diritto prende atto che Cardif Vita S.p.A., ai fini del rispetto delle normative/accordi richiamati, potrà trasferire i suoi dati ad altre società del Gruppo BNP Paribas o a fornitori terzi di servizi esterni al Gruppo. Il contraente/avente diritto, inoltre, si impegna a fornire opportuna documentazione giustificativa qualora lo status dichiarato si discosti dagli elementi a disposizione di Cardif Vita S.p.A. fornendo documenti che provino lo status dichiarato nell'autocertificazione.

Tutti i soggetti che non forniscono i dati necessari all'identificazione e la relativa documentazione, quando previsto, non potranno procedere con la finalizzazione dell'operazione.

## AUTOCERTIFICAZIONE FATCA E AEOI PER PERSONE FISICHE

(da compilare e firmare a cura del soggetto Avente Diritto)

### DATI PERSONALI

NOME	COGNOME	CODICE FISCALE ITALIANO			
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	STATO DI NASCITA			
INDIRIZZO DI RESIDENZA	VIA/ PIAZZA	CITTA'	PROV	CAP	
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA	VIA/ PIAZZA	CITTA'	PROV	CAP	

*(se diverso da quello di residenza)*

DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN ITALIA     SI     NO

### RESIDENZA FISCALE E/O CITTADINANZA USA

DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN USA <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	U.S. TIN <sup>2</sup>
DICHIARO DI ESSERE CITTADINO DEGLI STATI UNITI	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	

**Importante:** in caso di cittadinanza e/o residenza fiscale statunitense è necessario compilare obbligatoriamente il campo U.S. TIN ed il modulo W-9 IRS allegato e/ o scaricabile dal seguente link (<https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-w-9>).

### RESIDENZA FISCALE IN ALTRI STATI DIVERSI DA USA E ITALIA

DICHIARO DI AVERE LA RESIDENZA FISCALE IN ALTRI STATI <sup>3</sup>     SI     NO

STATO 1	CODICE FISCALE (TIN)*
STATO 2	CODICE FISCALE (TIN)*

\*Per maggiori informazioni sul TIN <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>.  
**Importante:** In caso di mancata indicazione del codice fiscale (TIN) si prega di fornire le motivazioni di seguito

Secondo i requisiti previsti dalle normative FATCA ed AEOI il sottoscritto, dichiara tramite la presente di:

- o Aver ricevuto l'informativa FATCA, AEOI ed il relativo Glossario e di essere informato in merito al fatto che i dati sopraindicati potranno essere comunicati ai fini delle predette normative /accordi alle competenti Autorità;
- o Essere, pertanto, consapevole delle responsabilità di eventuali dichiarazioni mendaci dallo stesso fornite ai fini della raccolta delle informazioni necessarie per l'identificazione delle US Persons e delle Reportable Persons in genere;
- o Impegnarsi a comunicare tempestivamente, sotto la propria, esclusiva, responsabilità, ogni variazione dei propri dati rilevanti ai fini FATCA, AEOI che possa, eventualmente, intervenire successivamente alla data della firma della presente dichiarazione.

**LUOGO E DATA**

**FIRMA** \_\_\_\_\_

**In caso di dichiarante diverso da Contraente o Beneficiario indicare il Ruolo**

Nel confermarle che la protezione dei dati personali ha grande rilevanza per il Gruppo BNP Paribas e per le imprese di assicurazione riferibili al Gruppo operanti in Italia, la invitiamo a consultare l'informativa sulla protezione dei dati personali disponibile all'indirizzo web [www.bnpparibascardif.it](http://www.bnpparibascardif.it) (sezione "Privacy") oppure, in alternativa, a chiamare il numero 800 979115 per ascoltarne i contenuti.

<sup>1</sup> Un soggetto si considera (a titolo indicativo e non esaustivo) Residente U.S. se è residente stabilmente negli USA o è in possesso della Green Card o ha soggiornato negli U.S.A. per 31 giorni nell'anno di riferimento, 183 giorni nell'arco di un triennio, considerando interamente i giorni dell'anno di riferimento, per un terzo i giorni dell'anno precedente e per un sesto i giorni del primo anno del triennio.  
<sup>2</sup> Codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti, il Taxpayer Identification Number; per le persone fisiche può coincidere con il SSN (Social Security Number).  
<sup>3</sup> Nel caso di residenza in Paesi c.d. CBI/RBI (Citizenship/Residence by Investment) saranno richieste ulteriori informazioni volte a confermare la residenza fiscale dichiarata. Per maggiori informazioni si prega di consultare il sito OCSE al seguente link: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/>