



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

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

Motivo della richiesta di anticipazione

Il sottoscritto Contraente richiede un'anticipazione (al lordo dell'imposizione fiscale applicabile) pari a:

Euro

% (massimo 75%*) della posizione individuale maturata alla data di disinvestimento

al fine di sostenere spese per:

1. Acquisto prima casa

per sé

per i propri figli

costruzione in proprio

acquisto da terzi

cooperativa

2. Interventi di ristrutturazione relativi alla prima casa

propria

dei propri figli

3. Spese mediche straordinarie

per sé

per il coniuge / figli / persona unita civilmente

4. Esigenze di carattere personale

* Per le casistiche di cui al punto 1, 2 e 3 l'importo lordo richiedibile non potrà superare 75% della posizione individuale.

Per la casista di cui al punto 4 l'importo lordo richiedibile non potrà superare il 30% della posizione individuale.

Richiesta di anticipazione della Posizione Individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:



Dati Contraente (1/2)

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	(tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")			
 Indirizzo postale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP		
Stato	ITALIA	ALTRO	(tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")			
 Indirizzo di domicilio abituale*	Via/Piazza	Città	Prov.	CAP		
Stato	ITALIA	ALTRO	(tabella 3 "Tabelle e Glossario FATCA")			
*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			

Richiesta di anticipazione della Posizione Individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:



Dati Contraente (2/2)

Luogo e Autorità di rilascio

Numero di telefono

Indirizzo email



PEP* SI NO

Descrizione PEP

*Persone Politicamente Esposte

Professione Cod.

(tabella 1 "Tabelle e Glossario FATCA")

Data assunzione ultima attività professionale svolta



Situazione professionale

Settore della Società in cui lavora

(tabella 8 "Tabelle e Glossario FATCA")

Nazione in cui lavora

Provincia

Se PENSIONATO precedente attività svolta (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)



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:)

Luogo e data

Firma del Contraente

.....



Richiesta di anticipazione della Posizione Individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:



Dati Esecutore (se diverso dal Contraente) ?

Descrizione	Legale rappresentante	Procuratore	Tutore / Curatore / Amministratore di sostegno			
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 Personale 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 anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:



Dichiarazione del Contraente

dichiara di essere

lavoratore dipendente

lavoratore autonomo/libero professionista

dichiara di (dichiarazione non necessaria per richieste di cui al punto 3. **Spese mediche straordinarie**)

non trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di non aver presentato domanda di concordato

trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di aver presentato domanda di concordato

dichiara di (**dichiarazione necessaria per richieste di cui al punto 3. Spese mediche straordinarie**)

essere iscritto ad altra forma previdenziale complementare con data di adesione precedente a BNL PIANO PENSIONE e che tale posizione è ancora in vigore (ovvero non interamente riscattata):

Sì

No

Se sì specificare

Data di adesione

Nome della Forma Previdenziale

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

totalmente dedotto

totalmente non dedotto

non dedotto per un importo pari a Euro

dichiara 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

- prende atto che le anticipazioni richieste per ciascuna delle casistiche di cui ai punti 1, 2 e 3 non possono superare il 75% della posizione individuale complessivamente maturata alla data di disinvestimento (nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate), e resta inteso che l'importo dell'anticipazione non può in ogni caso eccedere l'onere sostenuto comprovato da idonea documentazione.
- prende atto che l'anticipazione richiesta per la casistica di cui al punto 4 non può superare il 30% della posizione individuale complessivamente maturata alla data di disinvestimento (nel computo complessivo dell'importo erogabile sono detratte le somme già erogate a titolo di anticipazione e non reintegrate).

Modalità di pagamento

Il sottoscritto Contraente chiede che l'importo liquidato sia accreditato sul conto corrente di cui è intestatario con il seguente



IBAN:

Codice BIC/SWIFT

(Compilare solo per IBAN estero)

Nel caso in cui il conto corrente di accredito della liquidazione risulti cointestato si prega di comunicare le seguenti informazioni:



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:

Dati del Cointestatario c/c (1)

Cognome

Nome

Legame con il Contraente

Appartenenza al nucleo familiare

Altro rapporto di parentela/convivenza

(specificare):

Tutore

Curatore fallimentare

Legame affettivo

Genitore

Curatore

Amministratore di sostegno

Rapporto d'affari

Titolarità ditta individuale

Dati del Cointestatario c/c (2)

Cognome

Nome

Legame con il Contraente

Appartenenza al nucleo familiare

Altro rapporto di parentela/convivenza

(specificare):

Tutore

Curatore fallimentare

Legame affettivo

Genitore

Curatore

Amministratore di sostegno

Rapporto d'affari

Titolarità ditta individuale

Luogo e data

Firma Contraente o rappresentante legale

.....



Documentazione da allegare

L'importo riscattato verrà erogato dalla Compagnia solo a seguito del ricevimento della richiesta firmata e corredata dalla documentazione di seguito riportata.

Avvertenze

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. Pertanto, si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare, prima della liquidazione delle prestazioni, la correttezza delle informazioni relative alla propria posizione, accedendo sul nostro sito bnpparibascardif.it all'Area Riservata alla previdenza complementare oppure consultando l'ultima comunicazione periodica della posizione contrattuale.

Per tutte le richieste di anticipazioni devono essere inviati:

- fotocopia fronte/retro di documento di 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.



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:

Qualora le spese siano sostenute nell'interesse del coniuge in regime di comunione dei beni, o della persona unita civilmente o dei figli:

- certificato anagrafico attestante il rapporto di parentela con l'interessato ovvero dichiarazione sostitutiva di atto notorio.

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

Inoltre, a seconda della motivazione, per la quale viene richiesta l'anticipazione dovranno essere prodotti anche i seguenti documenti.

Documentazione in caso di acquisto della prima casa

Si considera prima casa di abitazione quella per la quale sono riconosciute le agevolazioni fiscali in materia di imposta di registro e di imposta sul valore aggiunto.

A tal fine devono essere in ogni caso prodotti da parte del Contraente o del beneficiario dell'acquisto i seguenti documenti:

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la residenza anagrafica o l'intenzione di voler effettuare il trasferimento della propria residenza entro 18 mesi dall'acquisto nel comune ove è ubicato l'immobile
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio da cui risulti la non titolarità di alcun diritto reale (proprietà o godimento) relativamente ad altre abitazioni nel territorio del comune ove è ubicato l'immobile.

Sono prese in considerazione le seguenti tipologie:

- acquisto da terzi
- acquisto in cooperativa
- costruzione in proprio.

La documentazione da produrre è la seguente:

Acquisto da terzi

In caso di acquisto da terzi, è necessario allegare alla domanda copia dell'atto notarile di compravendita, altrimenti copia del preliminare di compravendita (successivamente dovrà essere esibito il rogito definitivo).

Acquisto mediante cooperativa

In caso di acquisto in cooperativa, occorre produrre, in via provvisoria, l'estratto notarile del libro dei soci attestante la prenotazione dell'alloggio, il contratto di appalto sottoscritto dall'iscritto o dal legale rappresentante della cooperativa e la documentazione degli esborsi sostenuti; in via definitiva, non appena disponibile, dovrà prodursi copia dell'atto pubblico di assegnazione dell'alloggio.

Costruzione in proprio

In caso di costruzione in proprio, occorre produrre in via immediata: la concessione edilizia, il titolo di proprietà del terreno, il contratto di appalto o i preventivi di spesa. In via definitiva, entro 30 giorni dall'erogazione, le fatture che attestino il pagamento dei lavori effettuati ed il certificato comunale di ultimazione dei lavori.

In caso di acquisto della prima abitazione per i figli, dovrà essere allegato, inoltre, copia del certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela.

Qualora al momento della richiesta non sia possibile produrre la documentazione sopra indicata, il Contraente dovrà informare la Compagnia fornendo adeguata giustificazione di tale impossibilità. La documentazione prescritta dovrà comunque essere presentata dal Contraente non appena disponibile e, in ogni caso, entro i termini previsti dalla normativa fiscale in materia di agevolazioni per l'acquisto della prima casa di abitazione.

L'anticipazione può essere richiesta anche nel caso in cui l'acquisto della prima abitazione risulti effettuato del tutto o in parte dal coniuge del Contraente purché tra i coniugi vi sia il regime di comunione dei beni e il Contraente abbia i requisiti soggettivi per fruire delle agevolazioni in materia di imposte indirette.

L'anticipazione deve essere richiesta entro 18 mesi dal perfezionamento dell'acquisto o dall'assegnazione dell'alloggio limitatamente agli acquisti in cooperativa.

La copia dell'atto notarile di compravendita dovrà in ogni caso essere fornita non appena disponibile e, comunque, entro 6 mesi dall'erogazione della somma.



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:

Documentazione in caso di anticipazione di ristrutturazione della prima casa

L'anticipazione è riconosciuta al Contraente per le spese da sostenere per la realizzazione degli interventi di cui all'articolo 3, comma 1, lettere a), b), c) e d), del T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al Decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380 relativamente alla prima casa di abitazione.

La documentazione da presentare è la seguente.

- copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare (l'estratto della Conservatoria dei Registri Immobiliari, ovvero l'atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione, ovvero il titolo costitutivo del diritto reale di godimento da cui risultano i dati catastali)
- se gli interventi riguardano parti comuni dell'immobile, copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese
- attestanti le spese sostenute (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le fatture relative); e/o ricevute dei bonifici bancari attraverso i quali è stato disposto il pagamento.

Dalla ricevuta deve risultare la causale del versamento, il codice fiscale del Contraente e il numero di partita IVA ovvero il codice fiscale del soggetto a favore del quale il bonifico è effettuato. Nel caso in cui l'importo complessivo dei lavori superi l'importo di € 51.645,69 va prodotta, inoltre, la dichiarazione di esecuzione dei lavori sottoscritta da un professionista abilitato all'esecuzione degli stessi (per gli interventi di manutenzione straordinaria), ovvero dal responsabile della ditta appaltatrice (per gli interventi di manutenzione ordinaria).

In caso di anticipazione richiesta per gli interventi di ristrutturazione sulla prima abitazione dei figli dovrà essere allegato, inoltre, copia del certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela. In sostituzione della documentazione prevista dall'articolo 1, comma 3, della legge n. 449/97 per fruire della detrazione di legge in sede di dichiarazione dei redditi, è possibile produrre idonea autocertificazione

In tal caso la Compagnia si riserva di verificare la veridicità delle dichiarazioni fornite dal Contraente attraverso l'esibizione dei documenti, tra i quali:

- copia delle fatture o ricevute fiscali attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa
- ricevute dei bonifici bancari attraverso i quali è stato disposto il pagamento. Dalla ricevuta deve risultare la causale del versamento, il codice fiscale del Contraente e il numero di partita IVA ovvero il codice fiscale del soggetto a favore del quale il bonifico è effettuato
- capitolato d'appalto da cui risultino gli interventi da realizzare
- copia della concessione, dell'autorizzazione ovvero della comunicazione di inizio dei lavori, se previste dalla normativa edilizia
- copia della ricevuta di pagamento dell'IMU, se dovuta
- copia della comunicazione, effettuata al centro di servizio delle imposte dirette e indirette prima dell'inizio dei lavori, dalla quale risulti la data di inizio degli stessi
- comunicazione alla ASL, ove necessaria in base alle norme sulla sicurezza dei cantieri.

L'anticipazione è erogabile in relazione ad interventi perfezionati nei sei mesi antecedenti la data della richiesta che dovrà essere presentata entro i successivi 90 giorni.

Documentazione in caso di anticipazione per spese mediche straordinarie

L'anticipazione è concessa al Contraente per le spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi riconosciuti e attestati dalle competenti strutture pubbliche. L'anticipazione potrà essere erogata in presenza di situazioni di estrema gravità che comportino la necessità e straordinarietà dell'intervento o della terapia, dal punto di vista medico ed economico (ad es. non potranno essere ritenute ammissibili richieste attinenti a terapie o interventi di importo economico non di rilievo).



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:

Le somme erogate a titolo di anticipazione possono essere utilizzate anche per la copertura delle spese accessorie connesse alla terapia o all'intervento, purché debitamente documentate, quali le spese di viaggio e di soggiorno sostenute dal Contraente e quelle sostenute dal familiare per prestare assistenza al Contraente beneficiario della prestazione. L'anticipazione, infatti, verrà riconosciuta nell'ipotesi in cui la spesa sanitaria gravi sul reddito dell'iscritto e, dunque, anche nel caso in cui le terapie o gli interventi riguardino il coniuge, i figli o familiari fiscalmente a carico del Contraente. L'anticipazione può essere richiesta entro 120 giorni dall'effettuazione della spesa.

Ai fini della liquidazione delle somme a titolo di anticipazione, deve essere prodotta la documentazione di seguito elencata:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento
- fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti e rispondenti ai requisiti richiesti dalla normativa fiscale, ad eccezione delle ipotesi in cui, valutata la particolare necessità e urgenza delle spese, la Compagnia ritenga opportuno corrispondere al Contraente le somme necessarie prima della terapia o dell'intervento, salvo conguaglio finale.

L'attestazione rilasciata dalle strutture pubbliche non preclude al Contraente la possibilità di scelta della struttura sanitaria, anche privata, italiana od estera, presso la quale effettuare la terapia o l'intervento.

- Nel caso di adesione a più forme pensionistiche complementari, l'Attestazione di iscrizione a cura della Forma di previdenza complementare di iscrizione più remota e ancora attiva presso la quale il Contraente risulti iscritto, che certifichi la data di adesione a tale forma pensionistica.
- Modulo di consenso al trattamento dei dati personali particolari del coniuge, o della persona unita civilmente, o dei figli cui le spese mediche di riferiscono (Informativa sulla protezione dei dati personali allegata a pag.13).

La Compagnia si riserva la facoltà di richiedere al Contraente ogni altra documentazione ritenuta necessaria.

Si rammenta che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 445/2000, sono previste sanzioni penali in caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci.

Documentazione in caso di anticipazione per ulteriori esigenze

L'anticipazione è inoltre concessa al Contraente per ulteriori sue esigenze.

In tale ipotesi, la richiesta di anticipazione presentata dal Contraente alla Compagnia non necessita di essere corredata da alcuna documentazione giustificativa.



Informazioni fiscali per tutti i Contraenti

Premio di produttività o di risultato

- per l'anno in corso pari a: Euro
- per l'anno precedente pari a: Euro

Ultima contribuzione

Importo:

Data di versamento:

Luogo e data

Firma Contraente (o rappresentante legale)

.....



Informativa sugli obblighi antiriciclaggio (D. lgs. N° 231/2007 e S.M.I. e Regolamento n. 44/2019 IVASS e s.m.i.)

OBLIGHI DEL CLIENTE – Art. 22, comma 1 D.Lgs. n. 231/07

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 D.Lgs. n. 231/07

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:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale, detenuta da una persona fisica;
- 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. D.Lgs. 231/07

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 - Art. 55, comma 3 D.Lgs. n. 231/07

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.

ASTENSIONE – Art. 42 D.Lgs. 231/07

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 intentarlo o evitarlo.

4. E' 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.

Per ulteriori disposizioni normative in ambito assicurativo si rimanda al Regolamento IVASS n.44/2019.



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:

Firma del Contraente

(o del rappresentante
legale)

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

.....



Richiesta di anticipazione della Posizione individuale

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 e s.m.i.)

Numero polizza:



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 (sezione "Privacy") oppure, in alternativa, a chiamare il numero 800 979115 per ascoltarne i contenuti.

Firma del Contraente
(o del rappresentante legale)

Il sottoscritto 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 sottoscritto 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'Interessato
(coniuge e/o figli del Contraente a cui si riferiscono le spese mediche)

Il sottoscritto 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. 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 ¹	SI	NO	U.S. TIN ²
DICHIARO DI ESSERE CITTADINO DEGLI STATI UNITI	SI	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 ³** **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:

- 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;
- 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;
- 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 (sezione "Privacy") oppure, in alternativa, a chiamare il numero 800 979115 per ascoltarne i contenuti.

¹ 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.

² Codice di identificazione fiscale federale degli Stati Uniti, il Taxpayer Identification Number; per le persone fisiche può coincidere con il SSN (Social Security Number).

³ 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/>