

RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE PER RISCATTO ANTICIPATO DELLA POLIZZA

AVVERTENZE IMPORTANTI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

È possibile utilizzare questa modulistica:

- 1) solo per il riscatto anticipato della polizza;
- 2) solo se l'Assicurato è in vita alla data della richiesta;
- 3) solo se il Contraente è una Persona Giuridica.

AVVISO IMPORTANTE SULLA SPEDIZIONE DEI DOCUMENTI

Per agevolare e velocizzare le operazioni di post-vendita è stato messo a disposizione un indirizzo e-mail:

**Scelta
consigliata**



docvitabanche@gruppocattolica.it



**Scelta
consigliata**

Questo indirizzo e-mail è dedicato esclusivamente alla ricezione di documenti in formato PDF (no foto, no allegati compressi tipo zip)

Vi preghiamo di porre particolare attenzione alle seguenti specifiche:

- **la e-mail dovrà contenere allegati esclusivamente in formato PDF (possibilmente un unico allegato); risulteranno illeggibili altri tipi di formati (ad esempio formati word, fotografie, formati jpeg o allegati compressi tipo zip);**
- **le note contenute nel testo della e-mail verranno eliminate in automatico** dal sistema e non potranno essere considerate; per comunicare con la Compagnia si invita a fare riferimento al nostro Servizio Clienti di seguito indicato;
- **nell'oggetto della e-mail è opportuno indicare il numero della polizza e il nominativo del Contraente;**
- **questo indirizzo e-mail non è abilitato a ricevere allegati tramite PEC** (posta elettronica certificata) ma solo da indirizzi di posta elettronica non PEC; qualora per la trasmissione si volesse utilizzare una PEC, si prega di inviare i documenti all'indirizzo PEC della Compagnia reperibile sul sito www.bericavita.it;
- **fare attenzione all'invio di documenti tramite telefono (preferibile l'invio tramite PC)**: si è notato che spesso pervengono documenti illeggibili a causa della mancanza di abilitazione sul telefono ai formati PDF.

Le altre modalità di spedizione dei documenti previste sono:

- via fax al n. 045/8372304 (**sconsigliato** per via della non buona qualità delle immagini dei documenti);
- oppure tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a:
Berica Vita S.p.A.
Ufficio Gestione Canali Bancassicurazione
Via Carlo Ederle, 45 - 37126 Verona – Italia

Berica Vita S.p.A
Numero verde: 800 21 91 91
Indirizzo e-mail: bericavita@bericavita.it

**ERRORI RICORRENTI: è fortemente
sconsigliata la compilazione manuale di
questo modulo**; si suggerisce la compilazione a
computer per risparmiare tempo (i dati inseriti
vengono copiati automaticamente nelle pagine
successive) ed evitare la presenza di dati scritti a
mano in modo illeggibile. È sempre possibile
ottenere un nuovo modulo sul sito
www.bericavita.it nell'area "Modulistica per
operazioni di post vendita".

Documenti necessari per la liquidazione della polizza:

- ☐ Richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente (è la **pagina 2**); inoltre qualora fosse presente un Assicurato diverso dal Contraente è necessaria l'autocertificazione di esistenza in vita che dovrà essere sottoscritta dall'Assicurato (è **sempre alla pagina 2**);
- ☐ Informativa in materia di protezione dei dati personali da sottoscrivere per presa visione a cura di persone fisiche diverse dal Contraente (ad esempio l'esecutore) (**sono le pagine 3 e 4**);
- ☐ Modulo FATCA "form di auto-certificazione" + CRS "Common Reporting Standard" Persone Giuridiche che dovrà contenere le informazioni relative al Contraente (**sono le pagine dalla 5 alla 7**);
- ☐ Modulo per l'identificazione e la verifica dell'identità del Contraente come riportato nel box sottostante;
- ☐ Copia della visura camerale del Contraente;
- ☐ Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'**Esecutore** che sottoscrive la richiesta in nome e per conto del Contraente (**fare attenzione che il documento sia leggibile**) e inoltre la documentazione che attesti i poteri del soggetto (Esecutore) che agisce in nome e per conto del Contraente stesso quali ad esempio:
 - Rappresentanza Legale;
 - Procura/Delega;
- ☐ Qualora fosse presente un **Assicurato** diverso dal Contraente: fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale (**fare attenzione che il documento sia leggibile**);
- ☐ Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità (**fare attenzione che il documento sia leggibile**) e fotocopia del codice fiscale del **Titolare Effettivo** del Contraente, così come dettagliato all'art. 20 "Titolare effettivo" presente nell'informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. N. 231 allegata al Questionario Antiriciclaggio.
- ☐ Qualora fosse presente un **Effettivo Percipiente** (persona fisica, diversa dal Contraente, a favore della quale viene effettuato il pagamento su disposizione del Contraente stesso): fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale (**fare attenzione che il documento sia leggibile**);
- ☐ Nel caso in cui la polizza sia sottoposta a Vincolo o Pegno è necessario l'assenso scritto del creditore.
- ☐ In caso di minorenne o incapace: copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione. Nota: normalmente il Giudice chiede il valore di liquidazione della polizza, si consiglia pertanto di chiederlo preventivamente alla Compagnia all'indirizzo e-mail bericavita@bericavita.it
- ☐ Nel caso in cui la polizza sia sottoposta a Vincolo o Pegno è necessario l'assenso scritto del creditore.

ATTENZIONE:

è obbligatorio compilare e firmare il **QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO** e trasmetterlo alla Compagnia insieme alla modulistica presente in questo modulo; il Questionario è reperibile sul sito di Berica Vita seguendo il percorso: www.bericavita.it → Modulistica per operazioni di post vendita → Accedi → Questionari antiriciclaggio → **05 Questionario Ordinario Cliente Persona Giuridica – Liquidazioni (Beneficiario uguale a Contraente)**

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione che risulti motivata da particolari esigenze istruttorie, ovvero necessaria per la liquidazione della prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari.

Si ricorda inoltre che, in base alle condizioni contrattuali, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa.

1 DATI RELATIVI AL CONTRAENTE (cioè chi ha sottoscritto la polizza):

Denominazione sociale del Contraente _____

Partita Iva del Contraente _____

2 AUTOCERTIFICAZIONE DI ESISTENZA IN VITA DELL'ASSICURATO:

Cognome dell'Assicurato _____

Nome dell'Assicurato _____

Codice Fiscale dell'Assicurato _____

Il/la sottoscritto/a _____ **dichiara di essere in vita** alla data di sottoscrizione della presente, ai sensi dell'art. 46 Testo Unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa.
Autorizza la Società destinataria della presente dichiarazione ad accedere alla pubblica amministrazione al fine di verificare la veridicità del contenuto delle dichiarazioni rese.

Data _____

(Firma dell'Assicurato se diverso dal Contraente)



3 TIPO DI RICHIESTA:

In qualità di Contraente della polizza sopra indicata chiedo la liquidazione della polizza come segue:

- ☐ Riscatto Totale;
- ☐ Riscatto parziale per Euro _____

4 ISTRUZIONI PER IL PAGAMENTO DELLA LIQUIDAZIONE:

Chiedo inoltre che la liquidazione della prestazione venga accreditata sulle seguenti coordinate bancarie:

Paese	Check	Cin	Abi	Cab	Numero conto

5 Dichiaro che il conto corrente è intestato a:

Denominazione sociale _____



ATTENZIONE

Si invita a controllare nuovamente ogni singolo carattere dell'IBAN sopra indicato che, se errato, potrà pregiudicare il buon fine dell'operazione.



ATTENZIONE

6 CORRISPONDENZA CON LA COMPAGNIA PER QUESTA OPERAZIONE:

Si consiglia di fornire un indirizzo e-mail per velocizzare la risposta in caso di errori o incompletezze.

- ☐ **DICHIARO** di voler ricevere le comunicazioni inerenti a questa sola richiesta al seguente indirizzo di posta elettronica: _____

- ☐ **DICHIARO** di voler ricevere tramite servizio postale le comunicazioni inerenti a questa sola richiesta presso:

Destinatario _____

Indirizzo _____

Città/Comune _____

Provincia (sigla) _____

C.A.P. _____

Nazione _____

N.B.: questa autorizzazione sulla corrispondenza resta valida esclusivamente per la presente richiesta.

TIMBRO e firma del Contraente

7 Data della richiesta



INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

La Società Berica Vita S.p.A., **quale Titolare dei trattamenti sotto indicati**, premesso che la presente informativa viene rilasciata agli interessati, anche tramite i contraenti/assicurati ¹, cui i dati trattati si riferiscono, fornisce le seguenti informazioni.

In particolare, nel caso la comunicazione di dati personali relativi a terzi interessati venga effettuata da parte dei contraenti/assicurati sarà in capo a questi ultimi la responsabilità della suddetta comunicazione essendo tenuti, i medesimi contraenti/assicurati, ad informare e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento e alla comunicazione dei loro dati alla Società, per le finalità assicurative dell'interessato.

DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi ², contabili, qualora siano necessari per la corretta esecuzione del contratto o per dar seguito a prescrizioni impartite da disposizioni normative, relativi all'interessato o a terzi ³, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali,

1. per finalità assicurative del Titolare e quindi per l'adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali correlati all'attività assicurativa, nonché per finalità strettamente connesse e strumentali e conseguenti all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali, ivi inclusa l'attività liquidativa, riassicurativa e di coassicurazione, ovvero l'accesso a banche dati legittimamente accessibili. I dati forniti potranno essere utilizzati per dare attuazione ad obblighi normativi (quali ad esempio attività di antiriciclaggio, antiterrorismo, antifrode, e vigilanza assicurativa) a cui è soggetto il Titolare, oltre che per il perseguimento dei legittimi interessi del Titolare e/o di terzi soggetti (es. beneficiari, coobbligati, altre società del Gruppo, etc.), anche per la gestione di contenziosi e pre-contenziosi, in sede giudiziale, amministrativa, stragiudiziale, negoziale, etc..

MODALITA' DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE

Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici, ad opera di soggetti autorizzati, anche in qualità di Responsabili, ovvero impegnati alla riservatezza.

I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

I suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dal Titolare, in conformità della normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per finalità assicurative per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

COMUNICAZIONE DEI DATI

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurandi/instaurati e per l'effettuazione di adempimenti, ad altre società del Gruppo Cattolica nonché ad altri soggetti del settore assicurativo, quali ad esempio coassicuratori, riassicuratori, *broker*, intermediari; medici fiduciari, consulenti valutatori e legali; associazioni (es. ANIA) e consorzi del settore assicurativo, IVASS, COVIP e CONSAP, CONSOB, Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, e nell'eventualità INPS; altresì ad altri soggetti, quali ad esempio, quelli che svolgono attività di tutela legale, di revisione, e di informazione commerciale, e di archiviazione documentale etc..

I dati possono essere conosciuti da parte delle altre società del Gruppo Cattolica sulla base di un interesse legittimo a trasmettere dati personali a fini amministrativi interni.

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

¹ se gli interessati risultano essere persone diverse (es. beneficiari), anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche;

² quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, *e-mail*, recapito telefonico, targa/telaio del veicolo o natante, etc;

³ quali ad esempio conviventi, familiari, conducenti, beneficiari, collaboratori, dipendenti, referenti, garanti e coobbligati, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative;

TRASFERIMENTO DATI VERSO UN PAESE TERZO E/O UN'ORGANIZZAZIONE INTERNAZIONALE E GARANZIE

Di regola, i dati personali trattati non vengono trasferiti in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In via eccezionale, con riferimento alle finalità sopra descritte, i dati potranno essere trasferiti, da parte del Titolare e di altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa, anche in Paesi situati al di fuori dello Spazio Economico Europeo. In ogni caso, il trasferimento dei dati personali avviene nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (ad esempio trasferimento in un Paese che fornisce garanzie adeguate di protezione dei dati ovvero adottando le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione UE).

DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, e-mail dpo@cattolicaassicurazioni.it, espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 Reg. UE.

L'interessato può avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo. Inoltre, ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento, la revoca del consenso laddove prestato facoltativamente o può opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione.

L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo (Garante italiano per la protezione dei dati personali, <https://www.garanteprivacy.it/>).

NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Con riferimento ai dati conferiti per il trattamento di cui al punto 1 del paragrafo "Dati e finalità del trattamento" si segnala che il trattamento si basa, a seconda dei casi, su obblighi pre-contrattuali e contrattuali, o su obblighi normativi, pertanto non viene richiesto esplicitamente il consenso dell'interessato.

Il Titolare r.l.p.t.

8

Denominazione sociale del Contraente

Partita Iva del Contraente

9

Il campo 9 è da compilare solo se è presente una persona fisica DIVERSA dal Contraente, ad esempio un eventuale esecutore che agisce in nome e per conto del Contraente, oppure un eventuale percipiente effettivo delle somme se diverso dal Contraente.

Cognome

Nome

Codice Fiscale

Dichiarazione di presa visione

L'interessato dichiara di aver preso visione dell'informativa sopra riportata.

10

Data

(Firma dell'interessato)



FORM DI AUTO - CERTIFICAZIONE PERSONE GIURIDICHE AI FINI FATCA E CRS

ALLEGATO MODULO DI AUTOCERTIFICAZIONE CLIENTELA PERSONE GIURIDICHE - DEFINIZIONI

SPECIFIED U.S. PERSON

Con il termine Specified U.S. Person si intende ogni persona giuridica costituita o con sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person) diversa da:

- una società di capitali le cui azioni sono regolarmente quotate su uno o più mercati regolamentati;
- qualsiasi società di capitali, secondo la definizione sopradescritta, appartenente allo stesso «gruppo allargato» (expanded affiliated group) come definito alla sezione 1471(e)(2) dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti (IRC);
- qualsiasi organizzazione fiscalmente esente conformemente alla sezione 501(a) dell'IRC o un piano pensionistico individuale secondo la definizione di cui alla sezione 7701(a)(37) dell'IRC;
- gli Stati Uniti oppure qualsiasi agenzia o entità interamente di loro proprietà;
- qualsiasi Stato federato, distretto della Columbia, o territorio statunitense, qualsiasi loro suddivisione politica, oppure qualsiasi agenzia o ente interamente di proprietà di uno o più delle suddette tipologie;
- qualsiasi banca come definita alla sezione 581 dell'IRC;
- qualsiasi fondo d'investimento immobiliare (real estate investment trust) secondo la definizione di cui alla sezione 856 dell'IRC;
- qualsiasi società d'investimento regolamentata (regulated investment company) come definita alla sezione 851 dell'IRC o qualsiasi ente iscritto nel registro della Securities and Exchange Commission conformemente all'Investment Company Act del 1940 (15 U.S.C. 80a-64);
- qualsiasi fondo fiduciario ordinario (common trust fund) secondo la definizione di cui alla sezione 584(a) dell'IRC;
- qualsiasi trust fiscalmente esente di cui alla sezione 664(c) dell'IRC o descritto alla sezione 4947(a)(1) dell'IRC;
- un dealer di titoli, materie prime o strumenti finanziari derivati (tra cui notional principal contracts, futures, contratti a termine e opzioni) registrato come tale secondo il diritto statunitense o di un qualsiasi Stato federato;
- un broker come definito alla sezione 6045(c) dell'IRC.

ACTIVE NFFE

Per Active NFFE si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti, diversa da una Financial Institution, che rispetta almeno uno dei seguenti criteri:

- svolge in via prevalente attività di produzione di beni o servizi non finanziari, dove per attività prevalente di produzione di beni o servizi non finanziari si intende: una società il cui reddito lordo (calcolato in base all'anno solare) è rappresentato i) per una percentuale inferiore al 50% da passive income (dividendi, interessi, affitti, royalties, ecc) ed ii) i cui asset, sempre per una percentuale inferiore al 50% producono, o sono detenuti, al fine di produrre passive income;
- è quotata (società le cui azioni sono sistematicamente negoziate su un mercato finanziario regolamentato) o controllata da una società quotata (società collegata o controllata da una società quotata);
- è una società no-profit, intesa come una società che rispetti i seguenti requisiti: i) è stata costituita nel Paese nella quale ha sede esclusivamente per scopi religiosi, di pubblica utilità, scientifici, artistici, sportivi, culturali o educativi ii) nel Paese in cui ha sede è esonerata dall'imposta sul reddito iii) non ha detentori di quote o soci con diritti di proprietà o di utilizzo sui suoi proventi o valori patrimoniali iv) il diritto applicabile del Paese in cui l'entità ha sede, oppure gli atti costitutivi dell'entità escludono l'attribuzione dei proventi o dei valori patrimoniali della società a privati o a società non di pubblica utilità oppure un impiego a loro favore, salvo che tali attribuzioni siano in rapporto con l'attività di pubblica utilità svolta dalla società oppure si tratti del pagamento di un adeguato compenso a fronte di servizi prestati o di un prezzo conforme al mercato di beni acquistati dall'entità e v) il diritto applicabile del Paese in cui l'entità ha sede, oppure gli atti costitutivi dell'entità esigono, in caso di liquidazione o scioglimento, che tutti i suoi valori patrimoniali siano distribuiti a un ente governativo o a un'altra organizzazione di pubblica utilità oppure siano incamerati dal governo del Paese, nel quale l'entità ha sede, o da uno dei suoi dipartimenti politici;
- è una start-up (società che non esercita ancora un'attività operativa e non lo ha fatto in passato, ma investe i propri fondi in asset in vista dell'esercizio di un'attività operativa diversa da quella di un istituto finanziario. La società è da non considerarsi più una start-up alla scadenza di un termine di 24 mesi dalla sua costituzione) o una società in fase di liquidazione (società che negli ultimi cinque anni non era un istituto finanziario ed è in fase di liquidazione delle proprie attività o di ristrutturazione, con lo scopo di proseguire o avviare un'attività diversa da quella di un istituto finanziario);
- è una holding di società non finanziarie: le attività della società consistono sostanzialmente nella tenuta di tutte o di una parte delle azioni emesse di una o più società controllate, le cui attività operative non siano afferibili a quelle di un istituto finanziario, nel finanziamento e nell'erogazione di servizi per tali società controllate. Tuttavia una società non soddisfa tali requisiti se opera come (o pretende di essere) fondo d'investimento, ad esempio un fondo di private equity, un fondo di venture capital, un fondo per operazioni di leveraged buyout, o qualsiasi altro veicolo d'investimento il cui scopo sia acquisire o fondare società per poi detenerne le partecipazioni come valori patrimoniali a scopo d'investimento;
- è un centro di tesoreria di un Gruppo non finanziario: la società si occupa soprattutto del finanziamento e delle operazioni di copertura con o per entità correlate o controllate, che non siano istituti finanziari, e non eroga tali prestazioni a entità non correlate o controllate, a condizione che la principale attività operativa del gruppo non sia quella di un istituto finanziario.

DIRECT REPORTING NFFE

Con il termine Direct Reporting NFFE si intende ogni persona giuridica diversa da una Financial Institution che provvedono ad effettuare la registrazione sul portale dell'IRS al fine di ottenere il GIIN (Global Intermediary Identification Number) ed evitare di fornire informazioni relative ai propri assetti finanziari.

EXEMPT BENEFICIAL OWNER

Con il termine Exempt Beneficial Owner si intende ogni persona giuridica che non è tenuta ad alcun obbligo di comunicazione ai fini FATCA e che si configura come:

- organizzazione governativa;
- organizzazione internazionale;
- società controllata da uno degli organismi di cui sopra.

PASSIVE NFFE

Con il termine Passive NFFE si intende ogni persona giuridica che non è stata costituita o ha sede legale negli Stati Uniti (cosiddetta U.S. Person), diversa da una Financial Institution e dalle società appartenenti alle categorie di esenzione previste dalla legge. Tale persona giuridica presenta congiuntamente le seguenti caratteristiche:

- reddito lordo generato da passive income (dividendi, interessi, affitti, royalties, ecc.) nel precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting) superiore 50% del totale;
- assets che producono o sono detenuti per produrre passive income, superiori al 50% degli assets totali detenuti durante il precedente anno solare (o altro appropriato periodo di reporting).

RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI AI FINI FATCA PER I TITOLARI EFFETTIVI DELLA ENTITY

Ai fini della norma si considera "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA" il soggetto che possiede almeno uno dei seguenti requisiti:

- a) sia "Cittadino Statunitense", intendendosi per tale anche la persona che è nata negli Stati Uniti d'America e non è più ivi residente o non lo è mai stato (c.d. cittadinanza per nascita);
- b) sia residente stabilmente negli USA;
- c) sia in possesso della "Green Card", rilasciata dall' "Immigration and Naturalization Service";
- d) abbia soggiornato negli USA per il seguente periodo minimo :
 - 31 giorni nell'anno di riferimento e,
 - 183 giorni nell'arco temporale di un triennio, calcolati computando :
 - interamente i giorni di presenza nell'anno di riferimento;
 - un terzo dei giorni di presenza dell'anno precedente;
 - un sesto dei giorni di presenza per il secondo anno precedente.

Non si considera tuttavia "residente fiscale negli Stati Uniti ai fini FATCA":

- a) l'insegnante che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J" o "Q";
- b) lo studente che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti se in possesso di una visa del tipo "J", "Q" "F" o "M";
- c) il soggetto che ha soggiornato temporaneamente negli Stati Uniti a seguito di incarichi di Governi esteri presso ad esempio ambasciate, consolati ed organizzazioni;
- d) il coniuge o il figlio non sposato di età inferiore ai 21 anni di una delle persone descritte nei punti precedenti.

TAXPAYER IDENTIFICATION NUMBER (TIN) / SOCIAL SECURITY NUMBER (SSN)

Il Taxpayer Identification Number (TIN) è un codice identificativo del contribuente finalizzato all'assolvimento degli adempimenti tributari a questo riconducibili. Esso può essere assegnato dalla Social Security Administration (come il SSN sotto definito) o dall'IRS. Il Social Security Number (SSN) è un codice di nove cifre atto ad identificare in modo univoco una persona fisica per scopi previdenziali e fiscali.

GLOBAL INTERMEDIARY IDENTIFICATION NUMBER (GIIN)

Il "Global Intermediary Identification Number" (GIIN) è il codice identificativo globale che viene assegnato ai fini FATCA alle Financial Institution e alle Direct Reporting NFFE in sede di registrazione all'IRS. E' un codice alfanumerico di 19 caratteri.

FINANCIAL INSTITUTION

Il termine Financial Institution comprende:

- Depository Institution ovvero ogni soggetto giuridico che accetta depositi nell'ambito della propria attività bancaria o similare;
- Custodial Institution ovvero ogni soggetto giuridico che detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività. Un'entità detiene attività finanziarie per conto di altri soggetti quale parte sostanziale della propria attività se il reddito lordo dell'entità attribuibile alla detenzione di attività finanziarie e servizi finanziari correlati è pari o superiore al 20 per cento del reddito lordo dell'entità nel corso del minore tra: (i) il periodo di tre anni che termina il 31 dicembre (oppure l'ultimo giorno di un esercizio non coincidente con l'anno solare) precedente all'anno in cui viene effettuata la determinazione; o (ii) il periodo nel corso del quale l'entità è esistita;
- Investment Entity ovvero ogni soggetto giuridico che svolge quale attività economica abituale (o è gestita da un'entità che svolge quale attività economica abituale) una o più delle seguenti attività o operazioni per conto o in nome e per conto di un cliente:
 1. Negoziazione di strumenti del mercato monetario (assegna, cambiali, certificati di deposito, strumenti derivati, ecc.), valuta estera, strumenti su cambi, su tassi d'interesse e su indici, valori mobiliari, o negoziazione di future su merci;
 2. gestione individuale e collettiva di portafoglio o
 3. altre forme di investimento, amministrazione o gestione di fondi o denaro per conto di altri soggetti che svolgono attività di intermediazione in strumenti finanziari e commodities in conto proprio o per conto di terze parti, gestione patrimoniale individuale e collettiva o in ogni caso investono, amministrano e gestiscono fondi per conto di terze parti
- Specified Insurance Company ovvero una impresa di assicurazioni (o la holding di una impresa di assicurazioni) che emette un contratto di assicurazione per il quale è misurabile un valore maturato (cash value) o un contratto di rendita o che in relazione a tali contratti è obbligata ad effettuare dei pagamenti;
- Holding Companies and Treasury Centres " di gruppi finanziari che possiedono i seguenti requisiti:
 - Una holding la cui attività principale comprende la detenzione (direttamente o indirettamente) in tutto o in parte delle azioni in circolazione di una o più entità collegate che sono Istituzioni Finanziarie;
 - Un Centro di Tesoreria, la cui attività principale comprende la stipula di transazioni di hedging o finanziamento con o per entità correlate che sono Istituzioni Finanziarie per uno o più dei seguenti motivi:
 - i. gestiscono il rischio di variazioni di prezzo o fluttuazioni valutarie;
 - ii. gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta rispetto a prestiti effettuati o da effettuare detenuti da entità correlate;
 - iii. gestiscono il rischio di variazione dei tassi di interesse, variazioni dei prezzi, o fluttuazioni di valuta in relazione ad attività o passività nel bilancio di entità correlate;

U.S. FINANCIAL INSTITUTION

Con il termine U.S. Financial Institution si intende ogni financial institution costituita o con sede legale negli Stati Uniti

"Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution"

- a) istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.

"Non Participating Financial Institution" ("Soggetto non partecipante")

Istituzione finanziaria non partecipante (NPF) designa un'istituzione finanziaria localizzata in un Paese che non ha sottoscritto un IGA, diversa da una Participating Foreign Financial Institution, da una Deemed Compliant Foreign Financial Institution e da un Exempt Beneficial Owner in base ai pertinenti Regolamenti del Dipartimento del Tesoro statunitense. In questa definizione rientrano altresì le istituzioni finanziarie italiane escluse dalla lista di cui al punto 6) a seguito dell'espletamento della procedura di cui all'articolo 5, paragrafo 2, dell'IGA Italia nonché le PJFI alle quali è stato revocato il GIIN.

IGA

Accordo intergovernativo per migliorare la tax compliance internazionale e per applicare la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) stipulato dal Governo degli Stati Uniti con un altro Paese.

IGA 1

designa un IGA che prevede l'obbligo, per le istituzioni finanziarie localizzate nel Paese che ha stipulato l'Accordo con gli Stati Uniti, di comunicare le informazioni richieste dalla normativa FATCA all'Autorità fiscale del Paese stesso, che le trasmette all'Internal Revenue Service statunitense (IRS).

IGA Italia

designa l'IGA 1 stipulato tra Italia e Stati Uniti d'America.

IGA 2

Designa un IGA in base al quale l'Autorità fiscale del Paese che ha stipulato l'Accordo con gli Stati Uniti si impegna a consentire alle istituzioni finanziarie localizzate presso tale Paese la trasmissione delle informazioni richieste dalla normativa FATCA direttamente all'IRS.

"Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution" Istituzioni finanziarie estere certificate (CDCFFI) designa:

- a) istituzioni finanziarie estere localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA ma che sono qualificate come CDCFFI dai pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA1 o un IGA2, diverse dalle RDCFFI, che sono qualificate come CDCFFI dalla normativa domestica di tali Paesi.

"Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution" - Istituzioni finanziarie estere registrate considerate adempienti (RDCFFI) designa:

- a) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che non hanno sottoscritto un IGA che sono qualificate come RDCFFI sulla base dei pertinenti Regolamenti del Tesoro statunitense;
- b) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un Accordo IGA 1 e che sono tenute alla comunicazione;
- c) le istituzioni finanziarie localizzate in Paesi che hanno sottoscritto un IGA 1 o un IGA 2 qualificate come RDCFFI sulla base della normativa interna di tali ultimi Paesi

"Partner Jurisdiction Financial Institution" – Istituzione finanziaria di una giurisdizione partner (PJFI)

istituzione finanziaria localizzata in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, che hanno sottoscritto un IGA.

12

SEZIONE 1. DATI ANAGRAFICI DEL CLIENTE

Denominazione Sociale

Indirizzo della Sede Legale

Nazione della Sede Legale

Partita IVA

Comune

Provincia

CAP

Attività economica
Ramo/Gruppo

Attività economica
Sottogruppo

13

SEZIONE 2. DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI SPECIFIED U.S. PERSON

Il cliente dichiara di essere stato costituito o di avere sede legale o amministrativa negli USA ***

Solo per i clienti che hanno dichiarato di essere costituiti o di avere sede legale o amministrativa negli USA

Il cliente dichiara di essere una Specified US Person

Sì

No

Sì

No

TIN/EIN

14

SEZIONE 3. DICHIARAZIONE PER LO STATUS DI EXEMPTED BENEFICIAL OWNER

Il cliente dichiara di essere un soggetto esente ai fini della normativa FATCA

Sì

No

15

SEZIONE 4. DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI FINANCIAL INSTITUTION

Il cliente dichiara di essere una istituzione finanziaria partecipante

Sì

No

In caso di risposta affermativa indicare il GIIN oppure il paese in cui la società ha sede legale o amministrativa

Il cliente si auto-certifica come un soggetto "ritenuto conforme" (c.d. Certified Deemed Compliant) ai sensi della normativa FATCA

Sì

No

Il cliente si dichiara "Non partecipante" ai sensi della normativa FATCA

Sì

No

16

SEZIONE 5. DICHIARAZIONE PER GLI STATUS DI NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY

Il cliente dichiara che svolge in via prevalente attività di produzione di beni o di prestazione di servizi

Il cliente dichiara di essere una società quotata oppure una società controllata di quotata

Il cliente dichiara di essere una società in start up oppure una società in liquidazione

Il cliente dichiara di non rientrare in nessuna delle precedenti categorie e pertanto di essere una società non finanziaria passiva

Il cliente dichiara di essere una società governativa oppure una società pubblica

Il cliente dichiara di essere una Organizzazione Internazionale

Il cliente dichiara di essere una Banca Centrale o da essa controllata

Il cliente dichiara di essere una ONLUS

Sì

No

Sì

No

Sì

No

Sì

No

Sì

No

Sì

No

17

COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Il Cliente ha solo residenza fiscale in Italia?

Sì

No

I dati sotto indicati devono essere compilati solo se il Cliente ha risposto NO alla domanda "B" COMMON REPORTING STANDARD

Residenza Fiscale

Eventuale altra Residenza Fiscale

Eventuale altra Residenza Fiscale

Codice Fiscale estero

Codice Fiscale estero

Codice Fiscale estero

18

TIMBRO e firma del Contraente

Data

Modulo FNGM 200079 aggiornamento 09/2020

P a g . 7 | 7