



## Questionario di adeguata verifica della clientela

### INTRODUZIONE

Al fine di adempiere agli obblighi di cui al Decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni e integrazioni, vi sottoponiamo il seguente questionario di adeguata verifica della clientela. La raccolta di tali informazioni è richiesta dalla legge per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Cliente e dell'eventuale Titolare Effettivo. La normativa impone al cliente di fornire tutte le informazioni aggiornate necessarie per l'adempimento degli obblighi di legge; in taluni casi non fornire le informazioni o fornirle false comporta sanzioni penali.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, **la Compagnia** non può instaurare il rapporto né eseguire operazioni ovvero pone fine al rapporto già in essere e alla restituzione al Cliente dei fondi, valutando al contempo la sussistenza degli estremi per effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

**Il Cliente si impegna** inoltre a comunicare, nel corso del futuro svolgimento del rapporto, le eventuali operazioni compiute per conto di persone diverse dall'instatario del rapporto, fornendo tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del soggetto (Titolare Effettivo) per conto del quale dette operazioni saranno svolte.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità, in adempimento degli obblighi normativi sopra citati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati a Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. Ai fini di garantire la completezza e la correttezza delle informazioni riportate nel presente questionario, si rimanda al set informativo riportato in calce al presente documento, nonché all'informativa privacy rilasciata dalla Compagnia.

Codice Fiscale	Cognome e Nome Contraente

**DATI IDENTIFICATIVI Contraente**

**RESIDENZA**

Indirizzo residenza

Comune	Prov.	CAP	Nazione

**I seguenti campi sono da compilarsi SOLO nel caso in cui i dati relativi alla residenza sopra riportati risultino non corretti.**

Indirizzo residenza

Comune	Prov.	CAP	Nazione

**ALTRI DATI (I dati contrassegnati con l'asterisco sono da considerarsi obbligatori)**

Indirizzo domicilio (se diverso da residenza)

Comune	Prov.	CAP	Nazione

Cittadinanza 1*	Cittadinanza 2

Tipo documenti di identità*	Numero documento*

Autorità e luogo di rilascio*	Data rilascio*	Data scadenza*

**PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (si veda definizione al set informativo in calce al Modulo)\***     Sì     No



## SET INFORMATIVO DELLE DEFINIZIONI E DEGLI OBBLIGHI DI CUI AL D. LGS. 231/2007 E S.M.I.

### OBBLIGHI DEL CLIENTE - ART. 22 DEL D. LGS. 90/2017, COMMI 1) E 2)

- 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.
- Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

### OBBLIGO DI ASTENSIONE - ART. 42 COMMI 1) E 2) DEL D. LGS. 90/2017 ART. 42 (Astensione).

- 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.
- I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

### SANZIONI PENALI - ART. 55 COMMA 3) DEL D. LGS. 231/2007 (E.S.M.I.)

«Capo I (Sanzioni penali) — Art. 55 (Fattispecie incriminatrici).

- Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

### TITOLARE EFFETTIVO SUB1, SUB2 E SUB 3 – REG. IVASS 44/2019 ART. 2 LETT. VV E D. LGS. 90/2017 ART. 20 C. DA 1 A 5 (E.S.M.I.)

#### Art. 2 (Definizioni)

[...] si intende per [...] "titolare effettivo":

- la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione (in breve, "titolare effettivo sub 1");
- nel caso in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o realizza un'operazione siano soggetti diversi da una persona fisica, la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà di tali soggetti ovvero il relativo controllo (in breve, "titolare effettivo sub 2");
- la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile direttamente o indirettamente la proprietà ovvero il relativo controllo del soggetto, diverso da una persona fisica, che ha diritto di percepire la prestazione assicurativa, sulla base della designazione effettuata dal contraente o dall'assicurato, o a favore del quale viene effettuato il pagamento, su eventuale disposizione del beneficiario designato (in breve, "titolare effettivo sub 3");

i criteri di cui agli articoli 20 e 22, comma 5, del decreto antiriciclaggio, in quanto compatibili, si applicano per individuare il titolare effettivo anche nei casi in cui il cliente o il soggetto per conto del quale il cliente instaura un rapporto continuativo o effettua un'operazione oppure il beneficiario siano

- società, anche di persone,
- altri soggetti giuridici privati, anche se con sede all'estero,
- trust espressi, indipendentemente dal relativo luogo di istituzione e dalla legge ad essi applicabile.

#### Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche).

- I titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
- Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, 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.
- 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:
  - del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
- Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
- Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - i fondatori, ove in vita;
  - i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
- I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

### PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE - ART. 1 D. LGS. 90/2017, LETTERA DD) (E.S.M.I.)

Nel presente decreto s'intendono per [...] persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale. 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

- sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

- sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

### NORMATIVA FATCA E CRS

Dal 1° Luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), normativa finalizzata a contrastare l'evasione fiscale posta in essere da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Le imprese di assicurazione sono tenute, a fronte di un accordo firmato dall'Italia e recepito all'interno dell'orientamento italiano con la legge n° 95 del 18 Giugno 2015 con effetto retroattivo al 1 Luglio 2014, a identificare, nell'ambito della propria clientela, i cittadini e/o residenti ai fini fiscali negli Stati Uniti, e di segnalarli all'Agenzia delle Entrate Italiane che a sua volta li trasmetterà all'autorità fiscale statunitense (I.R.S.).

La normativa CRS (Common Reporting Standard), elaborata dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico), è un nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali con riferimento ai conti finanziari rilevanti, che ha l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso Istituzioni Finanziarie straniere. Tale normativa, a partire dal 1 Gennaio 2016, impone pertanto alle compagnie di assicurazione di raccogliere presso la clientela le informazioni necessarie a determinarne la residenza fiscale dei clienti. I clienti che risultano essere non fiscalmente residenti sul territorio italiano, verranno segnalati all'Agenzia delle entrate Italiana mediante invio dei dati personali raccolti.

I sopracitati obblighi identificativi, in vigore a partire dal 1 Gennaio 2016, sono già disposti nella legge di recepimento di FATCA n° 95 del 18 Giugno 2015. Pertanto, al fine di adempiere alle disposizioni sia FATCA che CRS, la Compagnia è obbligata ad acquisire le informazioni relative alla residenza fiscale del cliente, contenuti nel presente modulo di proposta, per adempiere agli obblighi normativi descritti in precedenza. Il cliente è tenuto ad informare la Compagnia nel caso si verifichino delle modifiche relativamente alle informazioni riportate.

**Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it**

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

## TABELLA TAE

ATTIVITÀ	CODICE	DESCRIZIONE
AGRICOLTURA	10	Coltivazione prodotti agricoli e olio
E PRODOTTI ALIMENTARI	12	Produzione vino
	14	Allevamento, caccia, silvicoltura e pesca
ENERGIA -	110	Produzione prodotti energetici (carbone, petrolio, energia elettrica, gas, raccolta, depurazione e distribuzione acqua)
METALLI -	210	Produzione metalli
EDILIZIA	230	Produzione materiali da costruzione, vetro, ceramica, produzione, estrazione e ricerca di sali
	500	Edilizia, opere pubbliche e demolizione immobili
	250	Produzione prodotti chimici, farmaceutici, vernici, fibre artificiali e sintetiche
PRODOTTI INDUSTRIALI DI TRASPORTO	320	Produzione macchine agricole e industriali
	330	Produzione macchine per ufficio, elaboratori, strumenti di precisione, ottica, orologi
	340	Produzione materiale elettrico
	350	Produzione mezzi di trasporto
	410	Produzione di prodotti alimentari e prodotti a base di tabacco
	430	Prodotti tessili, pelle, pellicce, abbigliamento
TESSILE - CALZATURE	440	Produzione tappeti, tappezzerie
	450	Produzione calzature
	460	Produzione biancheria per la casa e arredamento
LEGNAMI E MOBILI	672	Riparazione calzature, articoli cuoio, elettrodomestici
	463	Carpenteria e costruzioni in legno, lavori in legno per edilizia
	467	Produzione mobili in legno e giunco, materassi
	470	Produzione, trasformazione carta e cartone
ALTRE PRODUZIONI INDUSTRIALI	490	Produzione legno, sughero
	473	Prodotti stampa ed editoria
	480	Produzione prodotti in gomma, plastica e pneumatici
	491	Produzione gioielli e oreficeria
	492	Produzione strumenti musicali
	493	Prodotti cinematografia e fotografia
	494	Produzione giocattoli e articoli sportivi
	495	Produzione penne, timbri e prodotti di cancelleria
	671	Riparazione auto, moto e biciclette
	COMMERCIO	600
611		Commercio materie prime agricole, animali vivi
613		Commercio legname e materiale da costruzione
614		Commercio macchine, attrezzature, veicoli
615		Commercio mobili, elettrodomestici, tv, casalinghi e ferramenta
616		Commercio prodotti tessili, abbigliamento, calzature
617		Commercio prodotti alimentari, bevande, tabacco
618		Commercio prodotti farmaceutici, cosmetici, profumi
619		Commercio altri prodotti non alimentari
620		Commercio materiale di recupero
621		Commercio orologi, gioielleria, argenteria
630		Servizi degli intermediari del commercio (agenti, rappresentanti e agenzie di mediazione del commercio)
649		Commercio antiquariato e oggetti d'arte
653		Commercio libri, giornali, cancelleria
654		Commercio armi e munizioni
ALTRO (SERVIZI)	660	Alberghi e pubblici esercizi
	710	Servizi ferroviari, tram, metro, autobus di linea
	722	Servizi trasporti di persone e merci
	724	Servizi per oleodotto e gasdotto
	731	Servizi di custodia valori
	732	Autotrasportatori di contante, titoli e valori c/ terzi
	740	Servizi trasporti marittimi, cabotaggio, aerei
	760	Servizi connessi ai trasporti (gestione porti, autostrade, stazioni di servizio, controllo e pesatura merci)
	771	Agenzie viaggio e intermediari dei trasporti
	773	Servizi di custodia e deposito
	790	Servizi delle comunicazioni
	830	Servizi finanziari e assicurativi (consulenti finanziari e assicurativi, promotori finanziari, agenti in attività finanziaria, broker, mediatori assicurativi, mediatori creditizi, agenti assicurativi, ecc.)
	831	Servizi di consulenza tributaria, del lavoro, direzionale, organizzativa, tecnica, gestionale (consulenti del lavoro, consulenti tributari, consulenti direzionali/tecnici/organizzativi/gestionali)
	833	Servizi di pubblicità
	834	Servizi di affari immobiliari (agenti immobiliari)
	840	Servizi di noleggio e locazione
	920	Servizi disinfezione, pulizia e nettezza urbana
	930	Servizi insegnamento
	940	Servizi di ricerca e sviluppo
	950	Servizi sanitari destinabili alla vendita
	960	Servizi istituzioni sociali, delle associazioni professionali e delle organizzazioni economiche e sindacali
	970	Servizi ricreativi e culturali, circhi, luna park e sale da ballo
972	Sale corse, case da gioco	
981	Servizi di lavanderia e tintoria	
982	Servizi parrucchieri barbieri e istituti di bellezza	
983	Servizi studi fotografici	
984	Altri servizi personali non altrove classificati (servizi delle pompe funebri, di cremazione, di agenzie matrimoniali, astrologia, ecc.)	
LIBERA PROFESSIONE	832	Professioni amministrativo/contabili (commercialisti, ragionieri, periti commerciali, amministratori di condominio, revisori, ecc.)
	990	Professioni giuridico/legali (avvocati, notai, ecc.)
	991	Professioni tecnico/scientifiche (architetti, ingegneri, chimici, biologi, agronomi, periti, geometri, ecc.)
	992	Professioni in discipline religiose e teologiche
	993	Altri agenti, mediatori e consulenti non ancora classificati (es. agenti sportivi)
999	Altra attività	

**Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it**  
 Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.