

**AUTOCERTIFICAZIONE COMMON REPORTING STANDARD (CRS) e FATCA AI FINI DELLO SCAMBIO
AUTOMATICO OBBLIGATORIO DI INFORMAZIONI FISCALI**

Il Contraente dichiara:

1. di avere residenza fiscale al di fuori dell'Italia;
e/o

2. di avere cittadinanza oppure sede legale o stabili organizzazioni negli USA;
SI NO

IN CASO DI RISPOSTA "SI", sia per Contraente Persona Fisica che Giuridica riportare nel seguente box il TIN (per la residenza fiscale USA, allegando inoltre il modello W-9) o il NIF (per altra residenza fiscale estera, se previsto):

STATO DI RESIDENZA FISCALE	TIN/NIF	NEL CASO IN CUI IL TIN/NIF NON SIA DISPONIBILE SPECIFICARE LA MOTIVAZIONE
1. _____	_____	_____
2. _____	_____	_____

CITTADINANZA / SEDE LEGALE o STABILE ORGANIZZAZIONE

1. _____ 2. _____

SOLO PER CONTRAENTI PERSONE GIURIDICHE, compilare i due box indicando una delle 3 casistiche proposte:

CLASSIFICAZIONE ai fini CRS, il Contraente dichiara di essere:

1. Entità Finanziaria*;

Entità di investimento con residenza fiscale in una giurisdizione non partecipante al CRS e gestita da altra entità finanziaria

(ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN/NIF DEI TITOLARI EFFETTIVI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO);

Altra entità di investimento;

Istituzione finanziaria diversa da un'entità di investimento (istituzione di deposito, istituzione di custodia o impresa di assicurazioni specificata);

Istituzione finanziaria non reporting, secondo la legislazione della giurisdizione di residenza (indicare la categoria specifica): _____;

2. Entità Non Finanziaria Attiva*;

Active NFE – Società di capitali quotata su uno o più mercati regolamentati o collegata a società quotata su uno o più mercati regolamentati (indicare il mercato di quotazione): _____;

Active NFE – Entità Statale o Banca Centrale o organizzazione internazionale;

Active NFE – altra tipologia di Active NFE diversa dalle precedenti;

3. Entità Non Finanziaria Passiva* (ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN/NIF DEI TITOLARI EFFETTIVI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO);

CLASSIFICAZIONE ai fini FATCA (per Entità non aventi residenza fiscale USA), il Contraente dichiara di essere:

1. Entità Finanziaria non statunitense: l'Entità dichiara di essere una Istituzione Finanziaria non statunitense (FFI) e di qualificarsi come:

Reporting Italian Financial Institution (RIFI), con il seguente GIIN _____

oppure un'Istituzione

Finanziaria Italiana sponsorizzata da un'entità sponsor avente il seguente GIIN _____;

Registered Deemed Compliant Italian Financial Institution (RDCIFI), vale a dire un'Istituzione Finanziaria Italiana considerata adempiente, tenuta a registrarsi presso l'IRS ed avente il seguente GIIN _____;

Certified Deemed Compliant Italian Financial Institution (CDCIFI);

Non Participating Financial Institution (NPFI), vale a dire un'Istituzione Finanziaria Italiana a cui è stato revocato il GIIN.

Di essere un'istituzione finanziaria non italiana localizzata in uno Stato che ha sottoscritto un accordo IGA1 o IGA2 con gli Stati Uniti oppure un'istituzione finanziaria non italiana che ha firmato singolarmente e autonomamente un accordo con l'IRS, e di qualificarsi come:

Partner Jurisdiction Financial Institution (PJFI);

Participating Foreign Financial Institution (PFFI) e registrata presso l'IRS con il seguente GIIN _____

Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution (RDCFFI), vale a dire un'istituzione finanziaria estera registrata considerata adempiente;

Certified Deemed Compliant Foreign Financial Institution (CDCFFI), vale a dire un'istituzione finanziaria estera certificata;

Exempt Beneficial Owner (EBO), vale a dire un beneficiario effettivo esente (specificare la tipologia di soggetto _____)

Non Participating Financial Institution (NPFI).

2. Entità Non Finanziaria Attiva non statunitense (Active NFFE)*;

3. Entità Non Finanziaria Passiva non statunitense (Passive NFFE)* (ATTENZIONE FORNIRE I DATI DI RESIDENZA FISCALE, TIN O NIF DEI TITOLARI EFFETTI DEL CONTRAENTE/BENEFICIARIO);

* Per le definizioni fare riferimento al documento denominato "Informativa" disponibile sul sito internet <https://www.gruppocnp.it/chi-siamo/società/aviva-life-pensions-ireland-dac-succursale-italiana>.

Informativa ai fini FATCA - SOLO PER LE PERSONE FISICHE che presentano indizi anagrafici USA

In caso di risposta NO, qualora tra i seguenti dati anagrafici - luogo di nascita, cittadinanza/nazionalità, domicilio corrente, conto corrente o esecutore/delegato USA – risultino indizi di americanità, il Contraente dovrà fornire la seguente documentazione:

• documento valido ai fini identificativi non USA (carta d'identità o passaporto);

• copia del certificato di Perdita di Cittadinanza USA ("Individual Certificate of Loss of Nationality of the United States").

La Compagnia si riserva di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite.

Informativa ai fini FATCA e CRS – PER TUTTI I SOGGETTI

Il sottoscritto **dichiara** che tutte le informazioni fornite con riferimento alle normative FATCA e CRS sono state rese ai sensi dell'art. 46 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445 e di essere consapevole delle sanzioni penali previste nel caso di dichiarazioni non veritiere qualora dal controllo effettuato emerga la non veridicità del contenuto di taluna delle dichiarazioni rese.

I dati fiscali raccolti saranno oggetto di procedura di adeguata verifica in materia fiscale ("due diligence") per l'identificazione e la successiva comunicazione obbligatoria alle Autorità Fiscali ai sensi della normativa Common Reporting Standard/FATCA vigente.

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente alla Compagnia qualsiasi "cambio di circostanza" che modifichi i dati precedentemente comunicati, compreso il domicilio laddove trasferito all'estero.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale, derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente ai titolari effettivi del rapporto dell'operazione.

Luogo e data _____

Firma del Contraente/Esecutore/Legale Rappresentante _____

ESISTE UN ESECUTORE DEL CONTRAENTE? SI NO

IN CASO DI "SI" FORNIRE I DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE (solo se diverso dal Legale Rappresentante)

DATI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE

("esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto Del cliente)

Cognome e Nome _____

Codice Fiscale | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Professione / Attività Prevalente _____

Attività Economica / Codice SAE _____ - Codice TAE _____

Luogo e data di nascita _____ (____) ____/____/____

Nazionalità _____

Indirizzo di residenza _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese _____

Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza) _____

Comune _____ Prov. _____ C.A.P. _____ Paese _____

Documento d'identità _____ Numero _____

Rilasciato da _____ Emissione ____/____/____ Scadenza ____/____/____

PEP SI NO

Definizione PEP: Persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o indiretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami. L'interessato potrà visionare la definizione completa nel documento "Informativa" disponibile sito internet <https://www.gruppocnp.it/chi-siamo/società/aviva-life-pensions-ireland-dac-succursale-italiana>.

RIMBORSO PRESTITO

IL RIMBORSO DEL PRESTITO (la Compagnia provvederà a comunicare l'importo del prestito e degli interessi da rimborsare)

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore



CONCESSIONE PRESTITO

LA CONCESSIONE DI UN PRESTITO, se previsto dalle Condizioni Contrattuali alle condizioni sotto riportate.

per un ammontare di Euro _____ per il valore massimo concedibile

- 1) Il prestito viene accordato dalla Società ai Contraenti in regola con i pagamenti dei premi, contro il rilascio i regolare obbligazione ed analoga annotazione sulla Polizza;
- 2) A condizione che risulti maturato sul contratto il diritto a richiedere il riscatto, il prestito è concedibile per un importo massimo pari a 80% del valore di riscatto al netto di eventuali ritenute fiscali;
- 3) Anche dopo l'accensione di un prestito, le prestazioni previste dal Contratto continuano a rivalutarsi pienamente con le medesime modalità e nella misura indicate nelle Condizioni Contrattuali;
- 4) Non è previsto alcun costo fisso né per l'operazione di accensione del prestito, né per l'estinzione dello stesso;
- 5) Sul prestito, a far data dalla sua accensione e fino all'estinzione dello stesso, sono dovuti gli interessi che vengono determinati e capitalizzati annualmente ogni 31.12 utilizzando il tasso in vigore al 31.12 di quell'anno, indipendentemente dalla ricorrenza della polizza; la prima capitalizzazione degli interessi verrà effettuata per il periodo intercorrente fra la data di accensione del prestito e il 31.12 di quell'anno; mentre l'ultima, fra il 31.12 e la data di estinzione del prestito;
- 6) Il tasso annuo di interesse, è pari al rendimento retrocesso conseguito dal Fondo e considerato per il calcolo delle prestazioni previste dal contratto, aumentato di un punto percentuale (1%); il tasso annuo di interesse non potrà comunque risultare inferiore al rendimento minimo riconosciuto alle prestazioni (tasso tecnico già considerato nel calcolo delle prestazioni o rendimento minimo di rivalutazione garantito dalla Compagnia);
- 7) Il prestito può però essere rimborsato dal Contraente in qualsiasi momento della durata contrattuale, maggiorato degli interessi maturati a tale data, non è ammesso un rimborso parziale;
- 8) In mancanza di rimborso da parte del Contraente, il prestito con i relativi interessi maturati verrà recuperato dalla Compagnia trattenendo tale importo da qualsiasi liquidazione dovesse intervenire sul contratto: riscatto, sinistro o scadenza;
- 9) In qualsiasi momento, qualora l'importo del prestito e degli interessi maturati dovesse superare la prestazione assicurata, la società provvederà a riscattare il contratto d'ufficio fornendone idonea comunicazione al Contraente;
- 10) Alla data di scadenza, se il Contraente intende richiedere l'erogazione di una rendita vitalizia o optare per il differimento della liquidazione, la Compagnia provvederà comunque, d'ufficio, ad effettuare una liquidazione parziale d scadenza per un importo tale da permettere il recupero del prestito maggiorato degli interessi e delle imposte da versare all'Erario relative alla liquidazione parziale, la parte di prestazione maturata residua verrà posta in differimento o erogata come rendita vitalizia;

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore



