



Con il presente documento, denominato "Profilo Cliente", comprensivo dell' Accordo Quadro in materia di distribuzione assicurativa che disciplina la relazione tra Generali Italia S.p.A. e la propria clientela, la Persona Giuridica, attraverso il proprio Legale Rappresentante (l'Esecutore), fornisce le informazioni necessarie a Generali Italia per individuare i propri bisogni assicurativi, per verificare la coerenza dei prodotti assicurativi offerti con le richieste ed esigenze manifestati, nonché, in caso di sottoscrizione di prodotti di investimento assicurativo, per valutare l'adeguatezza degli stessi rispetto alla propria conoscenza ed esperienza, agli obiettivi di investimento e al rischio a essa riferibile in conformità a quanto previsto dal predetto Accordo Quadro e infine per procedere al trattamento dei propri dati per iniziative di marketing e promozionali e per adempiere agli obblighi in materia di contrasto del riciclaggio e fiscali.



Dati anagrafici - Le informazioni dell'Ente Contraente

Tipo Soggetto	GIURIDICA
Contraente	R. E. M. SRL
Costituita il	03/05/2002
Codice Fiscale	02240470605
Partita Iva	02240470605
Sede legale	LOCALITA' FERRUCCIA 16, PATRICA (FR), 03010, ITALIA
Email	ADELE.PACE@REM-MOTORI.IT
Telefono fisso	0775830116
Telefono cellulare	3494114469
Forma Giuridica	S.R.L.
Paese sede legale Capogruppo	ITALIA
Paese attività economica prevalente	ITALIA
Albo e numero iscrizione	CAMERA DI COMMERCIO n°138995 FR
SAE	IMPRESE PRODUTTIVE
ATECO	749 - ALTRE ATT PROFESS SCIENTIFICHE TECNICHE
Soggetti che beneficiano attività (solo per Onlus)	ALTRO:
Tipo cliente	RETAIL



Bisogni - L'individuazione dei bisogni

Le tipologie di offerte assicurative da approfondire sono

VITA

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| ☒ | Protezione |
| ☒ | Previdenza complementare |
| ☒ | Risparmio con versamenti programmati |
| ☒ | Investimento |

NON VITA

- | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| ☒ | Protezione dei beni |
| ☒ | Protezione del patrimonio |
| ☒ | Protezione da infortuni e malattie |
| ☒ | Assistenza e soccorso |



Privacy - I consensi privacy

Presa visione dell'allegata informativa privacy sul trattamento dei dati personali

Consenso al trattamento dei dati della società per fini commerciali

Si autorizza Generali Italia e l'Agente a trattare i dati personali per presentare prodotti e servizi della Società anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media o applicazioni web):

☒ Si ☐ No

Si desidera tuttavia escludere:

☐ le chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure

☐ l'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza.

Si desidera inoltre ricevere da Generali Italia e dall'Agente offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre Società ulteriori rispetto a quelli correlati ai bisogni ed alle richieste da me espressi e disciplinati dall'Accordo Quadro in materia di distribuzione assicurativa:

☐ Si ☒ No

Fermo restando quanto necessario per l'esecuzione dell'Accordo Quadro in materia di distribuzione assicurativa, si autorizza Generali Italia e l'Agente a trattare i dati per l'analisi dei comportamenti, scelte e modalità d'uso dei servizi, anche attraverso elaborazioni elettroniche, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i propri comportamenti e le proprie preferenze e/o di migliorare l'offerta:

☒ Si ☐ No



Antiriciclaggio - La dichiarazione di veridicità delle informazioni rese ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica

Si dichiara, in qualità di esecutore, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento, consapevole della responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del citato D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, in caso di omissione o false informazioni, sotto la propria responsabilità che quanto affermato e riportato nei campi del presente documento corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dal citato Decreto in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e successivi regolamenti attuativi. Si dichiara inoltre di essere consapevoli che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti che richiederò.

Si dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ai fini dell'individuazione del titolare effettivo e di impegnarsi a comunicare ogni modifica e/o aggiornamento delle informazioni rese.



FATCA e CRS - Le dichiarazioni FATCA e CRS

Dichiarazione "US person"

Si dichiara che la Persona Giuridica

☒

NON ha residenza fiscale negli USA.

☐

Ha residenza fiscale negli USA. Si allega a tal fine il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto.

e che

Dichiarazione "Foreign person"

☒

NON è in possesso di ulteriori residenze fiscali oltre a quella/e già dichiarata/e.

☐

Ha residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA. Si allega a tal fine il modulo "Dichiarazione a fini CRS (Common Reporting Standard)" compilato e sottoscritto.



Profilo assicurativo - Il mio profilo

Con riferimento alle aree di bisogno indicate, la Persona Giuridica ha in corso altre polizze assicurative (anche con altre compagnie) per la copertura del medesimo bisogno:

☐ No

☒ Sì, ha altre polizze a copertura delle esigenze:

☒ Protezione dei beni

☒ Protezione del patrimonio (RC)

☒ Protezione da infortuni

☐ Protezione da malattie

☐ Assistenza e soccorso

☐ Tutela legale

☒ R.C. Auto, protezione del veicolo/natante e ulteriori garanzie accessorie

Con le seguenti tipologie:

☒ R.C. Auto

☒ Ulteriori garanzie

☐ Risparmio con versamenti programmati

☐ Investimento

☐ Protezione

Caratteristiche e finalità dei prodotti

Si è consapevoli del fatto che i prodotti assicurativi possono prevedere contrattualmente esclusioni e/o limitazioni e per i prodotti danni scoperti e/o franchigie, possibilità di rivalsa da parte dell'assicuratore

☒ Sì

Si prende atto che è stato segnalato che le caratteristiche e le finalità dei prodotti assicurativi sottoscritti in passato, anche presso altri intermediari, potrebbero avere già corrisposto alle esigenze di tipo assicurativo e si riconosce che qualsiasi richiesta di sottoscrizione di contratti assicurativi tiene conto di quelli già sottoscritti

☒ Sì

Con riferimento alle aree di bisogno indicate la sede principale è

DI PROPRIETA'

Ha altre sedi secondarie

☐ Sì

☒ No

Si è interessati a conoscere le funzionalità offerte dai nuovi dispositivi tecnologici e/o elettronici:

☒ Sì

☐ No



Profilo assicurativo - Il mio profilo per i prodotti assicurativi di investimento (IBIPs)

Le conoscenze ed esperienze:

Si ha conoscenza dei seguenti prodotti / servizi

Si è investito nei seguenti prodotti / servizi

- Strumenti di tipo monetario (es. BOT, CD, PT)

☐ Per nulla/non a sufficienza
☒ A sufficienza
☐ Molto bene

☒ Non ho mai investito
☐ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

- Strumenti di tipo obbligazionario non subordinati (es. altri titoli di stato, obbligazioni); prodotti di investimento assicurativi collegati esclusivamente a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti rivalutabili di ramo I) e operazioni di capitalizzazione (prodotti di ramo V)

☐ Per nulla/non a sufficienza
☒ A sufficienza
☐ Molto bene

☒ Non ho mai investito
☐ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

- Azioni o altri strumenti di tipo azionario (es. diritti)

☐ Per nulla/non a sufficienza
☒ A sufficienza
☐ Molto bene

☒ Non ho mai investito
☐ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

- OICR non speculativi (es. Sicav, Fondi comuni aperti); Prodotti di investimento assicurativi collegati esclusivamente al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti *unit-linked*, *index-linked*)

☐ Per nulla/non a sufficienza
☒ A sufficienza
☐ Molto bene

☒ Non ho mai investito
☐ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

- Prodotti di investimento assicurativi collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti *multiramo*); Gestioni di Portafogli

☐ Per nulla/non a sufficienza
☒ A sufficienza
☐ Molto bene

☐ Non ho mai investito
☒ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

- OICR speculativi (hedge fund), ETF con leva >1, ETC, Certificates, Warrant e Covered Warrant, Derivati regolamentati, Derivati OTC

☐ Per nulla/non a sufficienza
☐ A sufficienza
☐ Molto bene

☐ Non ho mai investito
☐ Ho già investito comprendendone le caratteristiche

Per gli obiettivi di investimento della "Persona Giuridica", da un punto di vista finanziario, con riferimento alla tolleranza al rischio e alle aspettative di rendimento per la parte preponderante del portafoglio, si definisce il profilo di investitore della "Persona Giuridica" come:

Profilo alto: è disposta ad accettare anche elevate perdite di valore dell'investimento al fine di cogliere le migliori opportunità fornite dai mercati finanziari.

Profilo assicurativo - La situazione finanziaria

Stima del controvalore dei beni conferiti/capitale versato nella persona giuridica da 1.000.000 a 2.000.000 euro

Fascia di fatturato annuo da 100.000 a 250.000 euro

Si hanno impegni finanziari annuali (mutui, finanziamenti, etc) No

Il risparmio annuo che si ha a disposizione per la sottoscrizione di prodotti assicurativi in considerazione delle entrate annue e della eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, etc.) è del seguente ammontare Superiore a 25.000 euro

A prescindere dalla capacità di risparmio future, si desidera investire in un prodotto assicurativo i seguenti importi di eventuali eccedenze di liquidità

Il periodo entro il quale si ritiene di poter aver bisogno di una parte considerevole dei risparmi assicurativi della Persona Giuridica è Lungo Termine (oltre 15 anni)



Profilo digitale - Il profilo digitale

Consenso alla dematerializzazione

☒ Ricevuta informazione che il relativo consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento mediante apposita comunicazione che potrà essere trasmessa anche mediante posta elettronica all'indirizzo dell'Agenzia, si presta il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico nella fase precontrattuale e in corso di rapporto al seguente indirizzo di posta elettronica.

Indirizzo email ADELE.PACE@REM-MOTORI.IT

Ci si impegna a comunicare ogni variazione dell'indirizzo indicato

Adesione alla firma elettronica avanzata (FEA)

Premesso che:

- si è ricevuta informazione della possibilità di sottoscrivere tutta la **documentazione** necessaria alla conclusione e gestione dei contratti tramite firma elettronica avanzata (FEA) con modalità grafometrica e che la FEA con modalità grafometrica è un particolare tipo di firma elettronica avanzata apposta in presenza dell'Intermediario, che consente la connessione univoca della stessa al Contraente attraverso l'utilizzo di dati biometrici;
- si sono ricevuti i termini e le condizioni che disciplinano tali modalità di sottoscrizione e descrivono le caratteristiche tecniche delle stesse;
- si sono ben compresi gli effetti di tale modalità di sottoscrizione;

☒ **Si richiede** di aderire alla FEA nella modalità grafometrica e **Si dichiara** di accettare le condizioni relative all'uso del servizio FEA e quindi di avvalersi di tale modalità di sottoscrizione per il perfezionamento e la gestione dei contratti assicurativi e, a tal fine **Si autorizza** Generali Italia a trattare i dati biometrici del Legale Rappresentante (Esecutore) per la finalità di usufruire del servizio FEA con modalità grafometrica.

Qualora il legale rappresentante abbia altresì aderito alla FEA con modalità a distanza quale strumento di sottoscrizione dei contratti a lui personalmente intestati, il medesimo strumento di firma potrà essere utilizzato per sottoscrivere i documenti relativi alla persona giuridica.

Autorizzazione alla vendita con tecniche di comunicazione a distanza

☒ Con l'adesione alla FEA, e qualora il legale rappresentante abbia altresì aderito alla FEA con modalità a distanza quale strumento di sottoscrizione dei contratti a lui personalmente intestati, **si presta il consenso** alla promozione ed al collocamento dei contratti anche mediante tecniche di comunicazione a distanza in conformità alla normativa di riferimento tempo per tempo vigente, fermi restando i termini e le condizioni dell'Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa.



Dati anagrafici - Le Informazioni personali dell'esecutore per conto del Contraente

Legale rappresentante o esecutore ADELE PACE
 Nato/a il 25/01/1960 Sesso F
 A FERENTINO (FR), ITALIA
 Codice Fiscale PCADLA60A65D539K
 Residente in VIA ALDO MORO 245, FROSINONE (FR), 03100, ITALIA
 Cittadinanza ITALIA
 Domicilio
 E-mail REM-MOTORI@MESSAGGIPEC.IT
 Telefono cellulare 3494114469
 Documento comprovante i poteri di rappresentanza VISURA CAMERALE

 Persona politicamente esposta (Pep) ☒ No ☐ Si
 Ricopre cariche pubbliche diverse da Pep ☒ No ☐ Si
 Tipo documento identificativo CARTA DI IDENTITA' AS5857727 rilasciata da COMUNE di FROSINONE (FR), ITALIA il 18/05/2011 valida fino al 01/10/2021

 Relazione tra Cliente ☒ Rapporto di lavoro / affari
 ed Esecutore ☐ Altro legame: _____



Privacy - I consensi privacy del legale rappresentante ed esecutore per conto del Contraente

Presa visione dell'allegata informativa privacy sul trattamento dei dati

Con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali

Prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v) il conferimento dei dati è obbligatorio e che Generali Italia e l'Agente tratteranno, anche disgiuntamente, gli stessi secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Con riferimento al trattamento dei dati per fini commerciali e di profilazione

Autorizzo Generali Italia e l'Agente a trattare i miei dati per presentare prodotti e servizi della Società anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media o applicazioni web):

☒ Si ☐ No

Desidero tuttavia escludere:

☒ le chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure

☐ l'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza.

Desidero inoltre ricevere da Generali Italia e/o dall'Agente offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre Società:

☐ Si ☒ No

Autorizzo Generali Italia e l'Agente a trattare i dati personali per l'analisi dei comportamenti, scelte e modalità d'uso dei servizi e l'individuazione, anche attraverso elaborazioni elettroniche, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i miei comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta:

☐ Si ☒ No



Servizi di consulenza

☒ Preso atto della specifica disciplina riportata in calce al presente documento, richiedo l'attivazione dell'Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa e accetto i termini e le condizioni ivi riportati.



Dichiarazioni Finali

Aggiornamenti delle informazioni

Poiché le informazioni afferenti da Persona Giuridica possono subire variazioni nel tempo, la stessa si impegna a comunicare tempestivamente a Generali Italia ogni variazione od integrazione dei dati sopra riportati nella consapevolezza che laddove non diversamente comunicato gli stessi saranno considerati validi ed efficaci.

La Persona Giuridica si impegna in ogni caso a provvedere ad un aggiornamento degli stessi con la periodicità temporale che sarà richiesta dalla Compagnia.

Luogo e data

FROSINONE, 26/05/2021

Firma dell'esecutore



Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa - Disciplina inerente il contratto di consulenza alla vendita di Generali Italia

Art. 1 - Finalità ed oggetto del contratto

I prodotti e servizi distribuiti da Generali Italia sono offerti sulla base di un contratto di consulenza alla vendita che si propone di consentire ai Clienti - sulla base delle informazioni dagli stessi fornite attraverso il presente Profilo Cliente e nella documentazione di polizza - di prendere una decisione informata, coerente rispetto ai propri bisogni ed idonea a soddisfare le richieste ed esigenze manifestate.

Nell'ambito di detto contratto di consulenza, Generali Italia, attraverso la propria rete di distributori:

- fornisce al Cliente l'opportunità di accedere a un ampio ventaglio di prodotti assicurativi e di servizi a questi connessi nonché di prodotti previdenziali;
- formula i propri consigli in conformità a quanto disciplinato nei successivi articoli 2 e 3, nei tempi, con la frequenza e con le modalità ritenuti più opportuni in relazione ai bisogni assicurativi manifestati dal Cliente, ivi compreso l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza, in funzione di quanto indicato dal Cliente nella precedente sezione "Il mio profilo digitale";
- fornisce informazioni dettagliate sulle caratteristiche del prodotto e sulle condizioni contrattuali che lo disciplinano, modulando le informazioni anche in relazione al livello di conoscenza e/o esperienza posseduto dal cliente;
- compie, nel rispetto ed entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa, ogni attività consequenziale e necessaria a realizzare o comunque ad agevolare la volontà espressa dal Cliente a fronte della suddetta attività;
- assiste il Cliente in ogni ambito e fase del rapporto oggetto del presente contratto, al fine di soddisfare i bisogni e le richieste del Cliente stesso. In particolare, Generali Italia, nell'ambito di tale servizio, fornisce supporto ai bisogni assicurativi del Cliente, tramite l'apporto professionalmente qualificato di un consulente che lo contatta e/o incontra al fine di verificarne le esigenze ed i bisogni e di fornirgli la necessaria assistenza;
- tiene il Cliente informato su nuovi prodotti e servizi ritenuti coerenti rispetto ai bisogni assicurativi manifestati dallo stesso e/o adeguati alle sue caratteristiche, illustrargli le opportunità su prodotti di nuova emissione, avendo sempre cura di evidenziare adeguatamente la natura, le caratteristiche ed rischi specifici dei prodotti offerti;
- non consente la distribuzione di prodotti che in base alle informazioni fornite dal Cliente e al sistema di valutazione adottato risultano non coerenti con le sue richieste ed esigenze assicurative e, con particolare riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, non adeguati al contraente o potenziale contraente ai sensi delle previsioni normative tempo per tempo vigenti.

Il servizio di consulenza - per la cui prestazione non sono previsti costi aggiuntivi a carico del Cliente - è fornito da Generali Italia attraverso la propria rete di distributori, in possesso dei requisiti di professionalità necessari per illustrare al meglio le caratteristiche del prodotto o servizio ed effettuare le valutazioni di

coerenza e, qualora previsto, di adeguatezza richieste. Al fine della prestazione della consulenza disciplinata dal presente Accordo Quadro il Cliente si impegna a fornire le informazioni richieste con il presente Profilo Cliente e nella documentazione di Polizza, ritenute necessarie per effettuare la valutazione di coerenza e, qualora previsto in base alla tipologia di prodotto oggetto della stessa, di adeguatezza.

Il Cliente riconosce ed accetta che, qualora, le informazioni richieste non siano fornite in modo completo, Generali Italia ed i suoi intermediari saranno impossibilitati a determinare se il prodotto o servizio sia coerente e, qualora trattati di servizio d'investimento assicurativo, adeguato.

Il Cliente riconosce altresì che, qualora l'eventuale richiesta da lui formulata dovesse risultare non coerente o, per i prodotti di investimento assicurativi non adeguata, Generali Italia non potrà dar corso alla stessa.

Considerata l'importanza delle informazioni richieste, al fine della prestazione della consulenza, il Cliente si impegna a fornire a Generali Italia informazioni veritiere ed aggiornate. Non potrà, quindi, essere attribuita a Generali Italia o alla propria rete di distributori alcuna responsabilità per eventuali effetti pregiudizievoli derivanti dalla non veridicità o attualità delle informazioni fornite.

Il Cliente inoltre è tenuto a comunicare a Generali Italia tempestivamente le eventuali modifiche, o gli eventuali aggiornamenti, delle informazioni fornite. Il Cliente riconosce quindi che in mancanza o nell'eventuale pendenza di tali modifiche/aggiornamenti, Generali Italia ed i suoi intermediari continueranno ad effettuare le valutazioni di coerenza e, ove applicabile, di adeguatezza sulla base delle informazioni in loro possesso, senza che alcun inadempimento o responsabilità possa essere loro imputato.

Generali Italia si riserva di richiedere, periodicamente e a propria discrezione, attraverso la propria rete di distributori la conferma delle informazioni raccolte.

Le indicazioni fornite nell'ambito del servizio di consulenza reso hanno natura di semplici illustrazioni e le conseguenti scelte di investimento sono compiute dal cliente nella sua piena autonomia ed a suo rischio.

Resta inteso che il consiglio può perdere repentinamente la propria validità dal punto di vista della sua coerenza e della sua adeguatezza per il Cliente a seguito di avvenimenti congiunturali e di mercato ovvero legati alla situazione personale del Cliente medesimo. Pertanto, l'intempestiva esecuzione da parte del Cliente delle operazioni consigliate non potrà in alcun modo essere imputata alla Società o alla propria rete di distributori.

Art. 2 - La consulenza sui prodotti diversi dai prodotti d'investimento assicurativi

Per quanto riguarda i prodotti assicurativi diversi dai prodotti d'investimento assicurativi, Generali Italia, attraverso la propria rete di distributori, valuta che i prodotti e servizi consigliati siano coerenti con le richieste e le esigenze del Cliente.



Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa - Disciplina inerente il contratto di consulenza alla vendita di Generali Italia

La valutazione di coerenza e la raccomandazione personalizzata saranno effettuate sulla base delle informazioni fornite dal Cliente attraverso il presente Profilo Cliente e nella documentazione di polizza.

Art. 3 - La consulenza sui prodotti di investimento assicurativi (IBIPs)

Per quanto riguarda i prodotti di investimento assicurativi, Generali Italia, attraverso la propria rete di distributori, valuta che i prodotti ed i servizi consigliati siano coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del Cliente e siano per lui adeguati sulla base delle previsioni normative tempo per tempo vigenti.

La consulenza ha ad oggetto la sottoscrizione di un nuovo prodotto e può avere ad oggetto le operazioni aggiuntive o di switch inerenti lo stesso.

La valutazione di coerenza e quella di adeguatezza saranno effettuate sulla base delle informazioni fornite dal Cliente attraverso il presente Profilo Cliente e nella documentazione di polizza.

Art 4 - Esclusioni

Non costituiscono consigli ai sensi del presente Accordo Quadro quelli che hanno ad oggetto l'esercizio da parte del Cliente dei diritti contrattuali che determinano la mera cessazione del contratto stesso oppure quelli che hanno ad oggetto il mero mantenimento in essere del prodotto o del servizio sottoscritti.

Il servizio di consulenza oggetto del presente Accordo Quadro non si esplica in una valutazione nel continuo dell'adeguatezza dei prodotti in portafoglio.

Art. 5 – Impegni del Cliente

Il Cliente assume l'impegno di:

- fornire tutte le informazioni previste dalla vigente normativa a pena dell'impossibilità, per Generali Italia e per la propria rete di distributori, di adempiere al presente contratto e dai singoli contratti successivamente sottoscritti;
- consentire, tramite la comunicazione delle informazioni di cui all'art. 1, l'espletamento della valutazione di coerenza e, qualora richiesto, di adeguatezza, come sopra descritte;
- curare tempestivamente l'aggiornamento di dette informazioni in relazione al mutare delle proprie condizioni soggettive.
- comportarsi secondo diligenza e buona fede, anche nel corretto utilizzo della modulistica contrattuale, messa a disposizione da Generali Italia, nonché nel corretto accesso a tutti i canali attraverso i quali Generali Italia presta i propri servizi;
- assicurare la provvista necessaria all'esecuzione dei contratti secondo le modalità in ciascuno di essi indicate. Il Cliente si impegna a non effettuare pagamenti con modalità diverse da quelle indicate nei citati contratti ovvero acconsentite dalla Società. In caso di violazione della presente disposizione, il Cliente si assume ogni responsabilità conseguente.

Art. 6 – Obbligo di registrazione in caso di attività a distanza

Quando l'attività di vendita, conseguente all'attività di consulenza disciplinata dal presente Accordo Quadro, è interamente effettuata con tecniche di comunicazione a distanza, Generali Italia registra le conversazioni o le comunicazioni telefoniche che danno luogo alla conclusione di contratti assicurativi e, con riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, registra altresì le conversazioni telefoniche e le comunicazioni elettroniche avvenute nell'ambito dell'attività di vendita che non hanno condotto all'effettiva conclusione di un contratto.

Art. 7 – Durata del contratto e facoltà di recesso

Il presente Accordo Quadro è stipulato a tempo indeterminato.

Ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal contratto stesso con preavviso scritto di giorni 15, a mezzo raccomandata A.R., salvo il ricorrere di motivazioni di giusta causa in ragione delle quali il recesso avrà efficacia immediata restando, tuttavia, impregiudicata l'esecuzione delle operazioni disposte dal Cliente alla ricezione da parte di Generali Italia della comunicazione di recesso e non espressamente revocate in tempo utile.

In ragione del collegamento funzionale intercorrente tra il presente Accordo Quadro e l'attività di assistenza fornita da Generali Italia tramite la propria rete di distributori, il Cliente potrà esercitare il diritto di recesso soltanto qualora non siano più in essere rapporti relativi a prodotti e/o servizi sottoscritti dal Cliente in esecuzione del presente Accordo Quadro.

Salvo quanto sopra, ove il contratto sia concluso mediante l'utilizzo di strumenti di comunicazione a distanza ed il Cliente si qualifichi come "consumatore" ai sensi e per gli effetti dell'art. 3, comma 1, lettera a), del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (il "Codice del Consumo"), il Cliente stesso avrà facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato nel termine di quattordici giorni dalla conclusione del contratto stesso, secondo le modalità previste dall'art. 67-duodecies del Codice del Consumo.

Art. 8 – Modifiche al contratto

Il presente Accordo Quadro può essere modificato solo previo accordo scritto delle parti.

Tutte le modificazioni della normativa di carattere primario e di quella di carattere regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo saranno automaticamente recepite nell'Accordo stesso. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intenderanno automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modificazione.

Art. 9 - Foro competente

Nel caso di Cliente che non rientri nella definizione di



Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa - Disciplina inerente il contratto di consulenza alla vendita di Generali Italia

“consumatore” ai sensi dell’art. 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 6 settembre 2005 n. 206 (Codice del Consumo), ogni controversia che dovesse sorgere in merito alla conclusione, validità, efficacia, interpretazione, esecuzione e risoluzione del presente contratto sarà di competenza esclusiva del Foro di Treviso.

Art. 10 – Glossario

Ai fini del presente Accordo Quadro e del Profilo Cliente si intende per:

«prodotto di investimento assicurativo o “IBIP”», un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato. Rientrano in tale categoria i prodotti di ramo I collegati ad una gestione separata (diversi da quelli in cui le prestazioni siano dovute soltanto in caso di decesso o per incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità), di ramo III, di ramo V ed i prodotti multiramo o ibridi;

«prodotto *index linked*», il contratto di assicurazione sulla vita (di ramo III), in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate a un indice azionario o ad altro valore di riferimento;

«prodotto *unit linked*»: il contratto di assicurazione sulla vita (di ramo III) in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall’impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di OICR;

«prodotto multiramo o ibrido», il contratto di assicurazione sulla vita che offre la combinazione di coperture assicurative di ramo I e coperture di ramo III e/o V;

«fondo interno» il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall’impresa di assicurazione ed espresso in quote;

«gestione separata» un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall’impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si possono rivalutare le prestazioni dei contratti a esso collegati (tipicamente dei contratti relativi a prodotti IBIPs di ramo I o multiramo, con riferimento a questi ultimi limitatamente alla componente di ramo I);

«organismi di investimento collettivo del risparmio “OICR”», i fondi comuni di investimento e le società di investimento a capitale variabile (Sicav);

«Società», Generali Italia S.p.A.

«tecniche di comunicazione a distanza»: qualunque tecnica di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del distributore e del contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.



Informativa - Informativa sul trattamento dei dati della società per fini commerciali

La informiamo che Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) e l'Agente sottoindicato (di seguito anche "Agente") intendono trattare anche disgiuntamente, in qualità di Contitolari del trattamento, basandosi tale contitolarità sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, i dati della vostra società, da voi forniti e/o acquisiti anche da terzi (es.: elenchi, registri o documenti pubblici conoscibili da chiunque), per utilizzarli, se ci autorizzate, per le seguenti finalità:

- 1) per comunicare i dati a società del Gruppo per la prestazione di servizi non assicurativi;
- 2) per invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, mediante le tecniche di comunicazione da Lei indicate, anche relativamente ai prodotti e servizi non assicurativi offerti da altre società;
- 3) per analizzare i prodotti e servizi da richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i comportamenti e le preferenze e/o di migliorare l'offerta.

I vostri dati saranno trattati, in Italia o all'estero, con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento od operanti quali Titolari autonomi, che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa. Tali dati non saranno diffusi. Il conferimento dei dati è facoltativo e il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi. E' possibile conoscere quali sono i dati trattati presso di noi e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diritti di rettifica, aggiornamento e cancellazione, nonché opporsi in tutto o in parte al loro uso a fini commerciali anche per quanto riguarda l'invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati, rivolgendosi a Generali Italia S.p.A., Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, privacy.it@generali.com o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "RPD.it@generali.com" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021; o all'Agente, contattabile agli indirizzi e-mail e di posta ordinaria sottoindicati.



Informativa - Informativa sul trattamento dei dati personali del legale rappresentante ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti, anche nel caso di registrazione in videoconferenza/audioconferenza ai fini della vendita a distanza, o acquisiti da terzi(1) sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia), e dall'Agente sottonindicato (di seguito anche "Agente") anche disgiuntamente, in qualità di Contitolari del trattamento, basandosi tale contitolarità sulla condivisione dei dati e delle finalità del trattamento, nell'ambito del Profilo Cliente, della consulenza e dell'offerta assicurativa, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, (i) al fine di rilevare i suoi bisogni ed esigenze assicurative e la sua propensione al rischio per prestare la consulenza; (ii) per la proposizione e conclusione dei contratti assicurativi e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (iii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iv) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative(2); (v) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e dell'Agente e/o all'esecuzione dei contratti in essere, nonché rispondente ad obbligo normativo in relazione ai dati acquisiti durante la video/audioconferenza; mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia e dell'Agente a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia e all'Agente di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

Utilizzo dei dati per l'erogazione del servizio FEA

La informiamo inoltre che, qualora aderisca al servizio di firma elettronica avanzata (FEA), la Compagnia e l'Agente tratteranno i suoi dati audio, video, e la sua immagine, acquisiti anche tramite registrazione, durante la video/audioconferenza e i suoi dati biometrici(3) sempre per le finalità sopra indicate. Il trattamento dei suoi dati personali si basa sulle seguenti basi giuridiche: per i dati anagrafici sul relativo contratto di servizio, per i dati audio, video e la sua immagine su obbligo di legge, mentre la base giuridica del trattamento dei suoi dati biometrici per l'erogazione del servizio FEA è costituita dal suo consenso esplicito e facoltativo, senza il quale il trattamento non potrà avere luogo e, di conseguenza, non potrà essere erogato il servizio FEA.

Il trattamento dei suoi dati biometrici è dunque finalizzato alla sola erogazione del servizio FEA funzionale a consentirle la firma di documenti e contratti legati a prodotti e servizi assicurativi offerti dalla Compagnia e dall'Agente. Nel caso non acconsentisse a tale trattamento, potrà comunque beneficiare dei servizi assicurativi sebbene soltanto attraverso modalità non dematerializzate. Le modalità di trattamento dei dati biometrici sono dettagliate nelle condizioni contrattuali di fornitura del Servizio.

Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione

La informiamo inoltre che lei può autorizzare la Compagnia e l'Agente a trattare i suoi dati personali da lei forniti e/o acquisiti anche da terzi(1) (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute ed i dati biometrici) per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per comunicare i suoi dati personali a società del Gruppo per la prestazione di servizi non assicurativi;
- 2) per invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, mediante le tecniche di comunicazione da lei indicate, anche relativamente ai prodotti e servizi non assicurativi offerti da altre società;
- 3) per analizzare i prodotti e servizi da lei richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta.

Il conferimento dei suoi dati e del suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

Diritti dell'interessato

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e l'Agente e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a:

- Generali Italia S.p.A., Via Marocchese 14, 31021 Mogliano Veneto TV, privacy.it@generali.com o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "RPD.it@generali.com" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchese 14 31021; o



Informativa - Informativa sul trattamento dei dati personali del legale rappresentante ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

- all'Agente

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei suoi dati non coerente con i consensi da lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

Tempi di conservazione dei dati

I suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- a) **per le finalità contrattuali e di erogazione del servizio FEA**, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente 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;
- b) **per le finalità commerciali e di profilazione**, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta.

Comunicazione dei Dati

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da dipendenti e collaboratori dei Contitolari e da altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o

Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con lei in essere o che svolgono per conto dei Contitolari compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE(4).

Trasferimento dei dati all'estero

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (5) alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, i Contitolari potranno integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia www.generali.it.

Note

1. La Compagnia e l'Agente trattano le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, immagine, audio e video acquisiti durante la video/audiokonferenza, dati di contatto, dati previsti nel Profilo Cliente, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia e l'Agente potranno effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.
3. Tali dati sono dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativo alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici. A titolo esemplificativo, dati per elaborare immagine, ritmo, velocità, accelerazione e movimento delle soluzioni di firma elettronica avanzata.
4. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (es. subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
5. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

Informativa - Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e S.M.I. e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs. 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omissione o false dichiarazioni. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e 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 ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

Obblighi del Cliente

Art. 22 del D. Lgs. 231/2007

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. 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.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesecutibile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Persone politicamente esposte

Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07

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 o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. 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;
2. sono familiari di persone politicamente esposte:
 - 2.1 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;
3. 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.

Informativa - Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

Art. 24 comma 6 del D.Lgs. 231/07

I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

Art. 1 comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07

Nel presente decreto s'intendono per (...) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 del D.Lgs. 231/07

1. Il 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.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) 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.
3. 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:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. 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.
5. 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:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Obbligo di astensione

Art. 42, co. 1 e 2 del 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) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto 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 o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo 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, co. 1, 2 e 3 del D.Lgs. 231/07

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.



Informativa - Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 95 del 18 giugno 2015

FATCA e CRS

FATCA (Foreign Account TAC Compliance ACT)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicuratrici sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.) tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è per tanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autovalutazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche), riportate in questa proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

Dichiarazione US-Person del contraente

La "Dichiarazione US-Person del Contraente" è un'autocertificazione con la quale :

- il contraente persona fisica, valuta la propria cittadinanza o eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America (status di contribuente U.S.A.)
- il legale rappresentante di contraente persona giuridica, verifica la sede legale o la presenza di stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America, dichiara che il contraente non è/è "US-Person" come definito dalla normativa fiscale americana.

In caso di risposta affermativa è necessario allegare il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto

Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dichiarato.

Codice GIIN (Global Intermediary Identification Number)

Il campo Codice GIIN identifica i soggetti (persone giuridiche) partecipanti a FATCA ed un campo alfanumerico di 19 caratteri (Esempio: 96Q96B 00000 LE 250)

CRS (Common Reporting Standard)

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS le imprese di assicurazione sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenze fiscali all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di questi paesi. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione dal Contraente/Beneficiario. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione.