

INFORMATIVA

Il *Foreign Account Tax Compliance Act* ("FATCA") è la normativa statunitense volta a contrastare l'evasione fiscale realizzata da cittadini e residenti statunitensi mediante conti intrattenuti presso istituzioni finanziarie, tra le quali le imprese assicurative, e operanti in giurisdizioni estere. Negli Stati Uniti tale normativa è entrata in vigore l'1 luglio 2014.

Il 10 gennaio 2014 il Governo italiano ha sottoscritto con il Governo statunitense l'Accordo Intergovernativo finalizzato ad applicare la normativa FATCA e in data 8 luglio 2015 è entrata in vigore la legge n. 95 del 18 giugno 2015 di ratifica ed esecuzione del predetto Accordo.

La suddetta normativa italiana di recepimento del FATCA prevede, con effetto retroattivo **dal 1° luglio 2014**, in capo agli istituti finanziari italiani, inclusa la presente Società, **obblighi di identificazione e classificazione dello Status o meno di cittadino/contribuente statunitense ("U.S. Person") della clientela**, anche mediante raffronto con altre informazioni acquisite dalla Società ed attività di monitoraggio da questa operate, con conseguenti comunicazioni per obbligo di legge all'Agenzia delle Entrate che provvederà alla trasmissione delle informazioni relative ai clienti U.S. Person al fisco statunitense (*Internal Revenue Service* – IRS).

Ai sensi della normativa FATCA, nel caso di rifiuto in tutto o in parte a fornire le informazioni necessarie alla identificazione dello Status o meno di cittadino/contribuente statunitense o l'eventuale documentazione richiesta dalla Società dopo la conclusione del contratto, la stessa comunicherà all'Agenzia delle Entrate i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate, in presenza di elementi di americanità.

Con la legge n. 95 del 18 giugno 2015 sono state, inoltre, emanate disposizioni concernenti gli adempimenti da espletare al fine di dare attuazione allo scambio automatico di informazioni derivanti da accordi tra l'Italia e altri Stati Esteri, diversi dagli Stati Uniti d'America, scambio da effettuarsi attraverso uno standard di comunicazione condiviso elaborato dall'OCSE, denominato "*Common Reporting Standard*" o "*CRS*". La suddetta normativa prevede, con effetto **dal 1° gennaio 2016**, in capo agli istituti finanziari italiani, inclusa la presente Società, **obblighi di identificazione e rilevamento di taluni dati con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Italia**.

Si precisa pertanto che per i conti finanziari oggetto di comunicazione, ai sensi della normativa CRS, la Società trasmetterà annualmente all'Agenzia delle Entrate, i dati dei Contraenti e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate fiscalmente residenti in giurisdizioni estere aderenti al "Common Reporting Standard".

Al fine di dare corretta attuazione alle normative sopra citate, al Cliente è richiesto di sottoscrivere un'autocertificazione in cui dichiarare i) il proprio Status o meno di U.S. Person o di residenza fiscale estera; ii) la presa d'atto degli obblighi di monitoraggio e comunicazione previste dalle citate normative in capo alla Società e iii) l'impegno a comunicare tempestivamente alla Società ogni variazione dei dati precedentemente dichiarati.

La Compagnia è obbligata ad assumere le informazioni richieste le quali, nei casi previsti dalla legge, dovranno essere trasmesse all'Agenzia delle Entrate. Qualora la Compagnia non sia in condizione di adempiere agli obblighi di legge anche per omessa, incompleta o inesatta comunicazione delle informazioni, è passibile di sanzioni amministrative.

AUTOCERTIFICAZIONE FATCA/CRS - CLIENTELA PERSONE FISICHE (ivi comprese le ditte individuali)

Si richiede al Cliente di compilare i seguenti dati allo scopo di certificare il proprio status di **U.S. Person** o di **NON U.S. Person** e/o di **residenza fiscale estera**

Proposta/Certificato di capitalizzazione oppure Polizza/Contratto

Numero 5500066

Agenzia

Agenzia 85822 Cod. Agenzia Cod. Subagenzia Cod. Produttore

Il sottoscritto in qualità di (Indicare con una "X" il caso che ricorre)

- Contraente
 Avente diritto (in caso di liquidazione)

Cognome e Nome Sesso Codice Fiscale

Data di nascita Luogo di nascita Provincia di nascita Stato di nascita

TERMINOLOGIA

FATCA: il "Foreign Account Tax Compliance Act", emanato dagli Stati Uniti come parte del "Hiring Incentives to Restore Employment" ("Hire Act") del 18 marzo 2010.

Common Reporting Standard (C.R.S.): è lo standard comune di comunicazione elaborato dall'OCSE contenente l'insieme delle regole e dei criteri comuni che disciplinano l'adeguata verifica ai fini fiscali e le modalità di scambio di informazioni finanziarie a fini fiscali.

Cittadinanza: è la condizione della persona fisica (detto cittadino) alla quale l'ordinamento giuridico di uno Stato riconosce la pienezza dei diritti civili e politici.

Residenza Fiscale: ai fini dell'imposizione sui redditi delle persone fisiche ai sensi dell'art. 2 del D.P.R. 22/12/1986, n.917, si considerano residenti "le persone che per la maggior parte del periodo d'imposta sono iscritte nelle anagrafi della popolazione residente o hanno nel territorio dello Stato il domicilio o la residenza ai sensi del codice civile" ove "per la maggior parte del periodo di imposta" si intendono almeno 183 giorni (184 per gli anni bisestili). Sono pertanto residenti fiscalmente in Italia le persone fisiche che per almeno 183 giorni sono iscritte all'anagrafe in uno dei comuni della Repubblica o abbiano nel territorio dello Stato la sede principale dei propri affari e interessi o la dimora abituale.

Green Card: il suo nome ufficiale è *Permanent Resident Card*; è il documento contenente l'autorizzazione rilasciata dalle autorità degli Stati Uniti d'America (dall'USCIS - U.S. Citizenship and Immigration Services) che consente ad uno straniero di risiedere sul suolo degli U.S.A. per un periodo di tempo illimitato.

TIN: *Taxpayer Identification Number*, numero identificativo del contribuente statunitense.

Numero di Identificazione Fiscale (N.I.F.): è un codice di identificazione fiscale o, in assenza di tale codice, un equivalente funzionale, rilasciato dallo Stato in cui, il titolare del rapporto o l'avente diritto, è residente ai fini fiscali.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.