



Pianopiano

genertel

PROFILO CLIENTE N.

MODULO DI PROPOSTA N.

STIPULATA IL

CONVENZIONE

--	--	--	--	--

Contraente persona fisica

COGNOME

NOME

SESSO

☐ M ☐ F

DATA DI NASCITA CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV.

PAESE

INDIRIZZO DI RESIDENZA

PRESSO (facoltativo)

LOCALITÀ

CAP

PROV.

PAESE

CITTADINANZA

SECONDA CITTADINANZA

DOMICILIO (se diverso dalla residenza)

PRESSO (facoltativo)

LOCALITÀ

CAP

PROV.

PAESE

IND. DI CORRISPONDENZA (se diverso dal domicilio)

PRESSO (facoltativo)

LOCALITÀ

CAP

PROV.

PAESE

INDIRIZZO E-MAIL

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità☐ Patente auton.☐ Passaporto

Numero documento

Data rilascio

Data scadenza

Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)

☒ SÌ☐ NO

Si considerano Persone Politicamente Esposte le persone fisiche residenti in Italia o in altri Stati esteri, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche nonché i loro familiari diretti o collaterali con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1 del D.Lgs. 231/2007.

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP:

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblicistica)

☐ No☐ Politico/istituzionale☐ Societario☐ Associazioni☐ Fondazioni

COD. PROFESSIONE

PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)

PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)

TAE

Controente diverso da persona fisica o Ditta Individuale

DENOMINAZIONE

PARTITA IVA

CODICE FISCALE

FORMA GIURIDICA DELLA SOCIETÀ

Se forma giuridica della Società è ONLUS/NO PROFIT, indicare di seguito la classe di beneficiari a cui è dedicata l'attività dell'azienda:

INDIRIZZO SEDE LEGALE

COMUNE

CAP

PROV.

PAESE

INDIRIZZO SEDE OPERATIVA

COMUNE

CAP

PROV.

PAESE

IND. DI CORRISPONDENZA (se diverso dal domicilio)

PRESSO (facoltativo)

LOCALITÀ

CAP

PROV.

PAESE

INDIRIZZO E-MAIL

DATA COSTITUZIONE PROVINCIA DI COSTITUZIONE

ENTE E LUOGO DI REGISTRAZIONE IN ALBI OBBLIGATORI

NR. REGISTRAZIONE

PAESE SEDE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE

PAESE SEDE LEGALE DEL CAPOGRUPPO

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)

PRIMO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI

SECONDO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI

TERZO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI

ATECO

SAE

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa*", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime?

☐ SÌ ☐ NO

* Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

Profilo economico del Controente

Fascia di reddito / fatturato complessivo in Euro:

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ Da € 0 a € 20.000,00 | ☐ Da € 250.001,00 a € 500.000,00 | ☐ Da € 10.000.001,00 a € 50.000.000,00 |
| ☐ Da € 20.001,00 a € 50.000,00 | ☐ Da € 500.001,00 a € 1.000.000,00 | ☐ Oltre € 50.000.000,00 |
| ☐ Da € 50.001,00 a € 100.000,00 | ☐ Da € 1.000.001,00 a € 2.000.000,00 | |
| ☐ Da € 100.001,00 a € 250.000,00 | ☐ Da € 2.000.001,00 a € 10.000.000,00 | |

Patrimonio complessivo in euro (persona fisica):

- | | | |
|--|---|---|
| ☐ Da € 0 a € 50.000,00 | ☐ Da € 150.001,00 a € 500.000,00 | ☐ Oltre € 1.000.000,00 |
| ☐ Da € 50.001,00 a € 150.000,00 | ☐ Da € 500.001,00 a € 1.000.000,00 | |

Stima controvalore beni conferiti/capitale versato (persona diversa da persona fisica):

- | | | |
|---|--|---|
| ☐ Da € 0 a € 20.000,00 | ☐ Da € 250.001,00 a € 500.000,00 | ☐ Da € 10.000.001,00 a € 50.000.000,00 |
| ☐ Da € 20.001,00 a € 50.000,00 | ☐ Da € 500.001,00 a € 1.000.000,00 | ☐ Oltre € 50.000.000,00 |
| ☐ Da € 50.001,00 a € 100.000,00 | ☐ Da € 1.000.001,00 a € 2.000.000,00 | |
| ☐ Da € 100.001,00 a € 250.000,00 | ☐ Da € 2.000.001,00 a € 10.000.000,00 | |

Risultato economico*: ☐ Utile/Pareggio ☐ PerditaNumero esercizi in perdita*: ☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 o oltre

* Da compilare con riferimento alla sola persona diversa da persona fisica.

Dati dell'eventuale Esecutore per conto del Contraente

L'Esecutore è il soggetto a cui sono conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente (es. legale rappresentante o procuratore).

COGNOME		NOME		SESSO	
				☐ M ☐ F	
DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE	COMUNE DI NASCITA		PROV.	PAESE
INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA			
DOMICILIO (se diverso dalla residenza)	PRESSO (facoltativo)	LOCALITÀ	CAP	PROV.	PAESE

Tipo di documento:
 ☐ Carta d'identità
 ☐ Patente auto
 ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

Rapporto tra il Contraente e l'Esecutore:

☐ Parentela	☐ Convivenza di fatto o unione civile
☐ Lavoro/affari	☐ Relazione amicale
☐ Affinità	☐ Beneficienza/liberalità
☐ Coniugio	☐ Altro (specificare) _____

Documenti (da allegare) comprovanti i poteri di delega dell'Esecutore:

☐ Procura/Delega
 ☐ Delibera assembleare/C.d.A.
 ☐ Atto costitutivo/ Statuto
 ☐ Visura camerale

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) ☒ SÌ ☐ NO

COD. PROFESSIONE	PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)
PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da residenza)	PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)
TAE	

Dati dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)

COGNOME		NOME		SESSO	
				☐ M ☐ F	
DATA DI NASCITA		CODICE FISCALE		COMUNE DI NASCITA	
INDIRIZZO DI RESIDENZA		PRESSO (facoltativo)		LOCALITÀ	
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA		CAP	
DOMICILIO		PRESSO (facoltativo)		LOCALITÀ	
				CAP	
				PROV.	
				PAESE	

 Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Patente auto ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

MOTIVAZIONE DELL'INDIVIDUAZIONE DI UN ASSICURATO DIVERSO DAL CONTRAENTE

Rapporto con il Contraente:

- | | |
|--|--|
| ☐ Parentela | ☐ Convivenza di fatto o unione civile |
| ☐ Lavoro/affari | ☐ Relazione amicale |
| ☐ Affinità | ☐ Beneficienza/liberalità |
| ☐ Coniugio | ☐ Altro (specificare) _____ |

Caratteristiche contrattuali

Nome tariffa	V13PR WEB14	Durata contratto	anni lettere	(minimo 15 anni e massimo 25 anni)
☐ Premio unico ricorrente annuale	€		(minimo € 1.200,00 e massimo € 24.000,00)	
☐ Premio unico ricorrente mensile	€		(minimo € 100,00 e massimo € 2.000,00)	

Modalità di pagamento

Premio unico ricorrente iniziale

☐ Bonifico bancario ☐ Bonifico bancario ☐ SDD (da utilizzare sempre in caso di frazionamento mensile)

In caso di terzo pagatore, il premio iniziale potrà essere corrisposto con Bonifico bancario intestato a:

COGNOME E NOME	CODICE FISCALE	RAPPORTO CON IL CONTRAENTE

Se il metodo pagamento premi successivi è "SDD":

Estremi del conto corrente bancario per l'addebito automatico:

IBAN: Banca: Intestato a: Riferimento del mandato:

Azienda creditrice:

Nome/ragione sociale: Genertel S.p.A.

Codice Fiscale: 00320160237

Codice identificativo: IT431010000000320160237

Indirizzo: VIA MACHIAVELLI 4 - 34132 - TRIESTE (TS) ITALIA

L'intestatario del conto autorizza Genertel S.p.A. a richiedere alla propria Banca l'addebito sul proprio conto e autorizza la propria Banca a procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da Genertel S.p.A. L'intestatario del conto ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria Banca secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Se del caso, il rimborso deve essere richiesto nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto. I diritti del sottoscrittore del presente mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria Banca.

Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la presente Proposta, nella fase che precede la conclusione del contratto e in deroga al disposto dell'Art. 1887 c.c., mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata, presso Genertel. La revoca ha effetto dal giorno di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Le somme eventualmente già pagate dal Contraente saranno restituite entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca.

Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso Genertel. Il recesso ha effetto dal momento di invio della comunicazione quale risulta dal timbro postale. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Genertel rimborsa al Contraente il premio versato.

Valutazione dell'adeguatezza del contratto

Gentile Cliente, il presente questionario ha lo scopo di acquisire, nel Suo interesse, informazioni necessarie a valutare l'adeguatezza del contratto che intende sottoscrivere alle Sue esigenze.

Orizzonte temporale che ho previsto per questo contratto:

- ☐ Molto breve (da 0 a 3 anni)
- ☐ Breve (da 4 a 5 anni)
- ☐ Medio (da 6 a 10 anni)
- ☐ Medio lungo (da 11 a 15 anni)
- ☐ Lungo (oltre 15 anni)

Considerato che il prodotto prevede la possibilità di riscattare dopo 24 mesi, ritengo probabile avere la necessità di disinvestire il contratto prima di tale periodo:

- ☐ Sì
- ☐ NO

Beneficiari CASO VITA

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE		CODICE FISCALE	% BENEFICIO
☐ M	☐ F	☐ G*	
DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE		COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE		
ENTE REGISTRAZIONE	LUOGO REGISTRAZIONE		

Il beneficiario nominato è*:

- ☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |_|_|_| SAE |_|_|_|_|
- ☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |_|_|_| SAE |_|_|_|_|
- ☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |_|_|_| SAF |_|_|_|_|
- ☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE:

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

- ☐ email _____ ☐ telefono _____
- ☐ indirizzo di corrispondenza _____

Il contraente desidera escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario indicato in forma nominativa prima dell'evento: ☐ SÌ ☐ NO

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

☐ M ☐ F ☐ G*	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE		
ENTE REGISTRAZIONE		LUOGO REGISTRAZIONE	

Il beneficiario nominato è*:

- ☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui ha rapporti e notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE:

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

- ☐ email _____ ☐ telefono _____
☐ indirizzo di corrispondenza _____

Il contraente desidera escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario indicato in forma nominativa prima dell'evento: ☐ SÌ ☐ NO

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE		CODICE FISCALE	% BENEFICIO
☐ M	☐ F	☐ G*	
DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE		COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)		NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE	
ENTE REGISTRAZIONE		LUOGO REGISTRAZIONE	

Il beneficiario nominato è*:

- ☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |_|_| SAE |_|_|_|_|
- ☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |_|_| SAE |_|_|_|_|
- ☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |_|_| SAE |_|_|_|_|
- ☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

RAPPORTO CON IL CONTRAENTE:

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

- ☐ email _____ ☐ telefono _____
- ☐ indirizzo di corrispondenza _____

Il contraente desidera escludere l'invio di comunicazioni al beneficiario indicato in forma nominativa prima dell'evento: ☐ SÌ ☐ NO

In alternativa è possibile scegliere anche la seguente tipologia di Beneficiari:

L'Assicurato stesso;	0	I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato stesso;	3
Il Contraente o, se premorto, l'Assicurato;	1		
I figli nati e nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento fra di loro o, se premorti, l'Assicurato stesso;	2	Il coniuge dell'Assicurato o, se premorto, l'Assicurato stesso.	4

La modifica o revoca del Beneficiario deve essere comunicata alla Compagnia.

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

Beneficiari CASO MORTE

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE		CODICE FISCALE	% BENEFICIO
			00
☐ M	☐ F	☐ G*	
DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE		COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)		NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE	
ENTE REGISTRAZIONE		LUOGO REGISTRAZIONE	

Il beneficiario nominato è*:

- ☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
- ☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
- ☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAF |__|__|__|
- ☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

Rapporto con il Contraente:

- | | |
|--|--|
| ☐ Parentela | ☐ Convivenza di fatto o unione civile |
| ☐ Lavoro/affari | ☐ Relazione amicale |
| ☐ Affinità | ☐ Beneficienza/liberalità |
| ☐ Coniugio | ☐ Altro (specificare) _____ |

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

- ☐ email _____ ☐ telefono _____
- ☐ indirizzo di corrispondenza _____

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

☐ M ☐ F ☐ G*	COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE	CODICE FISCALE	% BENEFICIO
			,00%
	DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)**	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE		COMUNE SEDE LEGALE	PROVINCIA SEDE LEGALE
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA)	NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE		
ENTE REGISTRAZIONE		LUOGO REGISTRAZIONE	

Il beneficiario nominato è*:

☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

Rapporto con il Contraente:

☐ Parentela	☐ Convivenza di fatto o unione civile
☐ Lavoro/affari	☐ Relazione amicale
☐ Affinità	☐ Beneficienza/liberalità
☐ Coniugio	☐ Altro (specificare) _____

Per consentirci di contattare più agevolmente il beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

☐ email _____ ☐ telefono _____
☐ indirizzo di corrispondenza _____

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

☐ M ☐ F ☐ G*		COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE 	CODICE FISCALE 	% BENEFICIO ,00%
		DATA DI NASCITA / COSTITUZIONE 	COMUNE DI NASCITA (O STATO ESTERO)** 	PROVINCIA**
INDIRIZZO SEDE LEGALE 		COMUNE SEDE LEGALE 	PROVINCIA SEDE LEGALE 	
PAESE SEDE LEGALE (SE DIVERSO DA ITALIA) 		NUMERO ISCRIZIONE REGISTRO DELLE IMPRESE O REGISTRO PERSONE GIURIDICHE 		
ENTE REGISTRAZIONE 		LUOGO REGISTRAZIONE 		

Il beneficiario nominato è*:

- ☐ un Trust, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fondazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ una Fiduciaria di amministrazione, specificare: Forma giuridica della società |__|__| SAE |__|__|__|
☐ Nessuna delle precedenti

La Società presenta una "Catena Partecipativa Complessa***", ovvero è controllata da forme societarie a maggior rischio come Trust, Fiduciarie o Società Anonime? ☐ SÌ ☐ NO

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta, un suo familiare o una persona con cui intrattiene notoriamente stretti legami) ☐ SÌ ☐ NO

Rapporto con il Contraente:

- | | |
|--|--|
| ☐ Parentela | ☐ Convivenza di fatto o unione civile |
| ☐ Lavoro/affari | ☐ Relazione amicale |
| ☐ Affinità | ☐ Beneficienza/liberalità |
| ☐ Coniugio | ☐ Altro (specificare) _____ |

Per consentirci di contattare più agevolmente il Beneficiario, le chiediamo di fornirci almeno uno dei seguenti recapiti:

- ☐ email _____ ☐ telefono _____
☐ indirizzo di corrispondenza _____

* Persona diversa da fisica. ** Da compilare solo con riferimento alla Persona Fisica.

*** Il concetto di "Catena Partecipativa Complessa" descrive un assetto di controllo societario particolarmente articolato, comprendente strutture societarie ritenute a maggior rischio, quali Società Anonime, Trust e Fiduciarie.

In alternativa è possibile scegliere anche la seguente tipologia di Beneficiari:

Gli eredi legittimi dell'Assicurato;	☐ A
Il Contraente;	☐ B
Il Contraente o, se premorto, gli eredi legittimi dell'Assicurato*;	☐ C
Gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato;	☐ D
I figli nati o nascituri dell'Assicurato, con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi legittimi dell'Assicurato;	☐ E
I genitori dell'Assicurato con diritto di accrescimento tra loro o, se premorti, gli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, gli eredi legittimi dell'Assicurato stesso;	☐ F

Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, gli eredi testamentari o legittimi dell'Assicurato stesso;	☐ G
Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso o, in mancanza, i figli dell'Assicurato;	☐ H
Il coniuge dell'Assicurato al momento del decesso e i figli dell'Assicurato stesso, con diritto di accrescimento fra di loro.	☐ L

* Scelta possibile solo se il Contraente è diverso dall'Assicurato.

Il capitale liquidabile in caso di morte dell'Assicurato verrà suddiviso, tra i Beneficiari designati, in parti uguali.

In caso di mancata compilazione dei campi anagrafici del Beneficiario la Compagnia potrà, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.

La modifica o revoca del Beneficiario deve essere comunicata alla Compagnia.

Referente terzo, diverso dal Beneficiario, da indicare nel caso in cui il contraente manifesti esigenze specifiche di riservatezza, al quale la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato:

COGNOME E NOME / DENOMINAZIONE

☐ email ☐ telefono

☐ indirizzo di corrispondenza

Titolare effettivo del Beneficiario (se Beneficiario diverso da persona fisica)

TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO		DENOMINAZIONE	
COGNOME	NOME		
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		☐ SÌ	☐ NO
Rapporto con il Contraente:			
☐ Parentela	☐ Coniugio	☐ Beneficienza/liberalità	
☐ Lavoro/affari	☐ Convivenza di fatto o unione civile	☐ Altro(specificare) _____	
☐ Affinità	☐ Relazione amicale		

TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO		DENOMINAZIONE	
COGNOME	NOME		
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		☐ SÌ	☐ NO
Rapporto con il Contraente:			
☐ Parentela	☐ Coniugio	☐ Beneficienza/liberalità	
☐ Lavoro/affari	☐ Convivenza di fatto o unione civile	☐ Altro (specificare) _____	
☐ Affinità	☐ Relazione amicale		

TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO		DENOMINAZIONE	
COGNOME	NOME		
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		☐ SÌ	☐ NO
Rapporto con il Contraente:			
☐ Parentela	☐ Coniugio	☐ Beneficienza/liberalità	
☐ Lavoro/affari	☐ Convivenza di fatto o unione civile	☐ Altro (specificare) _____	
☐ Affinità	☐ Relazione amicale		

TITOLARE EFFETTIVO DEL BENEFICIARIO		DENOMINAZIONE	
COGNOME	NOME		
DATA DI NASCITA	COMUNE DI NASCITA	PROV.	STATO
P.E.P. (Persona Politicamente Esposta)		☐ SÌ	☐ NO
Rapporto con il Contraente:			
☐ Parentela	☐ Coniugio	☐ Beneficienza/liberalità	
☐ Lavoro/affari	☐ Convivenza di fatto o unione civile	☐ Altro (specificare) _____	
☐ Affinità	☐ Relazione amicale		

Adeguata verifica della clientela (ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni)**Informazioni su scopo e natura prevista del rapporto continuativo**

Il sottoscritto dichiara, di seguito, lo scopo e la natura del rapporto continuativo oggetto del presente Modulo di Proposta (Indicare la descrizione dello scopo del rapporto):

☐ Investimento ☐ Risparmio ☐ Protezione

Origine delle somme versate:

☐ Lavoro Dipendente

☐ Lavoro Autonomo

☐ Vincita

☐ Lascito / Eredità / Donazione

☐ Cliente reddituario da precedente occupazione /Pensione

☐ Rendita da immobili

☐ Utile societario / Reddito d'Impresa

☐ Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni

☐ Scudo Fiscale / Voluntary Disclosure

☐ Divorzio

☐ Altro (specificare) _____

Paese di provenienza delle somme versate: _____

Titolare Effettivo del rapporto continuativo

Il sottoscritto Contraente del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta conferma di rivestire la qualifica di Titolare Effettivo del suddetto rapporto continuativo. Mi impegno a comunicare prontamente alla Compagnia nel corso dello svolgimento del medesimo rapporto continuativo, ogni operazione allo stesso rapporto riconducibile che (i) comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 Euro - sia essa effettuata con un'operazione unica o con più operazioni frazionate - e (ii) sia effettuata per conto di soggetti diversi dal sottoscritto, fornendo alla stessa Compagnia tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo dell'operazione.

Ove il Contraente sia un soggetto diverso da persona fisica:

☐ il sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della persona giuridica/Ente intestatario del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta si impegna a fornire i completi dati identificativi dei Titolari Effettivi del contraente, necessari ai sensi del sopra richiamato D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int., in apposito modulo in calce alla presente richiesta.

La valorizzazione del Titolare Effettivo - barrando la casella sopra riportata e compilando l'apposita Sezione del presente Modulo di Proposta denominata "Dichiarazione resa, ai sensi del D.Lgs. N. 231 del 21.11.2007 e succ. mod. e int., dal Cliente ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo" - è obbligatoria quando il rapporto continuativo sia intestato a soggetti diversi da persona fisica.

Ai fini della corretta individuazione del Titolare Effettivo si rimanda all' Informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs. N. 231 del 21 novembre 2007 e S.M.I. (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo) riportata nel set informativo.

Dichiarazione resa dall'Esecutore, ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21.11.2007 e successive modifiche e integrazioni, ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo del rapporto continuativo

Io sottoscritto, in qualità di Esecutore per conto della Persona Giuridica/Ente Intestatario del rapporto continuativo oggetto della presente richiesta - **preso atto che le informazioni richieste e contenute nella presente Sezione sono necessarie, ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 e succ. mod. ed int., al fine di una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del Contraente e del Titolare Effettivo del rapporto continuativo che si intende aprire con il presente Modulo di proposta** - fornisco di seguito, in conformità a quanto previsto dall'Articolo 22 del citato D.Lgs. 231/2007 succ. mod. ed int., sotto la mia personale responsabilità, i completi dati identificativi relativi alle persone fisiche che rivestono la qualifica di Titolare Effettivo sulla base dei criteri di cui all'articolo 20 del sopra richiamato Decreto, consapevole che le informazioni sotto richieste sono indispensabili al fine di consentire alla Compagnia l'adempimento degli obblighi previsti dalla vigente normativa in materia di antiriciclaggio.

1° Titolare Effettivo

COGNOME			NOME			SESSO	
						☐ M ☐ F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Patente auto ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) ☐ SÌ ☐ NO

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP:

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblica)

☐ No ☐ Politico/istituzionale ☐ Societario ☐ Associazioni ☐ Fondazioni

COD. PROFESSIONE	PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)	PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)

TAE

Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diversa da persona fisica):

- | | |
|---|--|
| ☐ Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| ☐ Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Fiduciante |
| ☐ Controllo maggioranza voti esercitabili pari a _____% | ☐ Beneficiario individuato |
| ☐ Controllo con influenza dominante | ☐ Disponente/Fondatore |

Dichiarazione U.S. Person relativo al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

2° Titolare Effettivo

COGNOME			NOME			SESSO	
						☐ M ☐ F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Patente auto ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) ☐ SÌ ☐ NO

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP:

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblica)

☐ No ☐ Politico/istituzionale ☐ Societario ☐ Associazioni ☐ Fondazioni

COD. PROFESSIONE	PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)	PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)

TAE

Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diversa da persona fisica):

- | | |
|---|--|
| ☐ Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| ☐ Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Fiduciante |
| ☐ Controllo maggioranza voti esercitabili pari a _____% | ☐ Beneficiario individuato |
| ☐ Controllo con influenza dominante | ☐ Disponente/Fondatore |

Dichiarazione U.S. Person relativa al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

3° Titolare Effettivo

COGNOME			NOME			SESSO	
						☐ M ☐ F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Patente auto ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) ☐ SÌ ☐ NO

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP:

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblica)

☐ No ☐ Politico/istituzionale ☐ Societario ☐ Associazioni ☐ Fondazioni

COD. PROFESSIONE	PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)	PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)

TAE

Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):

- | | |
|---|--|
| ☐ Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| ☐ Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Fiduciante |
| ☐ Controllo maggioranza voti esercitabili pari a _____% | ☐ Beneficiario individuato |
| ☐ Controllo con influenza dominante | ☐ Disponente/Fondatore |

Dichiarazione U.S. Person relativo al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

4° Titolare Effettivo

COGNOME			NOME			SESSO	
						☐ M ☐ F	
COMUNE DI NASCITA	PROV.	PAESE	DATA DI NASCITA	CODICE FISCALE			
CITTADINANZA			SECONDA CITTADINANZA				

INDIRIZZO DI RESIDENZA	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI RESIDENZA	CAP	PROV.	PAESE
INDIRIZZO DI DOMICILIO	PRESSO (facoltativo)	COMUNE DI DOMICILIO	CAP	PROV.	PAESE

Tipo di documento: ☐ Carta d'identità ☐ Patente auto ☐ Passaporto

Numero documento	Data rilascio	Data scadenza	Ente e località rilascio

P.E.P. (Persona Politicamente Esposta) ☐ SÌ ☐ NO

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP:

(es. amministratori locali, ruoli apicali in pubbliche amministrazioni, consorzi o associazioni di natura pubblica)

☐ No ☐ Politico/istituzionale ☐ Societario ☐ Associazioni ☐ Fondazioni

COD. PROFESSIONE	PRECEDENTE PROFESSIONE (se pensionato)

PROVINCIA ATTIVITÀ PREVALENTE (se diversa da residenza)	PAESE ATTIVITÀ PREVALENTE (se diverso da italia)

TAE

Qualifica di Titolare effettivo (se contraente è diverso da persona fisica):

- | | |
|---|--|
| ☐ Proprietà diretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Titolare di potere di amministrazione o direzione (anche trustee) |
| ☐ Proprietà indiretta di persona giuridica con quota pari a _____% | ☐ Fiduciante |
| ☐ Controllo maggioranza voti esercitabili pari a _____% | ☐ Beneficiario individuato |
| ☐ Controllo con influenza dominante | ☐ Disponente/Fondatore |

Dichiarazione U.S. Person relativo al titolare effettivo sopra indicato:

Il sottoscritto dichiara che il titolare effettivo è cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

Dichiarazione C.R.S. (Common Reporting Standard) relativa al Titolare effettivo sopra indicato

Ha residenze fiscali fuori dall'Italia?

☐ SÌ ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle) Se SÌ, indicare:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle Dichiarazioni sopra rilasciate.

Dichiarazioni del Contraente o Esecutore per conto del Contraente

LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE DAL SOGGETTO CHE FORNISCE LE INFORMAZIONI RICHIESTE PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

Il sottoscritto Contraente (o Esecutore per conto del Contraente):

- dichiara di aver ricevuto, in tempo utile ai fini della comprensione del prodotto e prima della sottoscrizione della presente proposta, il set informativo indicato sul frontespizio composto dal documento contenente le informazioni chiave (KID), dal documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle condizioni di assicurazione, comprensive delle definizioni, e dal modulo di proposta.
- dichiara di aver ricevuto, prima della sottoscrizione della proposta, il documento con l'informativa sul distributore, conforme al modello di cui all'Allegato 4 del Regolamento IVASS n. 40/2018.
- dichiara di aver ricevuto, prima che l'operazione sia stata effettuata, idonea dichiarazione attestante:
 - che il prodotto è coerente con i propri bisogni assicurativi e le proprie esigenze di copertura;
 - nell'ambito del servizio di consulenza prestato da Genertel, che lo stesso è adeguato in quanto risponde alle proprie preferenze, ai propri obiettivi ed alle proprie caratteristiche;
 - che il prodotto è coerente con le proprie preferenze di sostenibilità espresse oppure che la propria scelta è ricaduta su di un prodotto diverso per le motivazioni addotte in fase di consulenza.
- dichiara di essere cittadino degli Stati Uniti d'America o "US Person" come definito dalla normativa fiscale americana ed allega apposito "Form W-9".

☐ SI ☐ NO (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A. (Foreign Account Tax Compliance Act), le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.), tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione, sottoscritta dal Contraente, riportate nel presente Modulo di 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.

- dichiara (barrare obbligatoriamente una delle due caselle)

☐ di NON avere residenze fiscali fuori dall'Italia;

☐ di avere residenze fiscali fuori dall'Italia di cui specifica i seguenti dettagli:

Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____
Paese _____	Codice identificativo fiscale estero del soggetto _____

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i nuovi obblighi CRS, le imprese assicurative 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 quei paesi. La Compagnia è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche ed una autocertificazione sottoscritta dal Contraente (se persona fisica) o dall'Esecutore (per soggetti diversi da persone fisiche), riportate nel presente Modulo di Proposta. 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. Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società qualsiasi cambiamento di circostanze che incida sulle informazioni rilasciate nel presente modulo.

- dichiara sotto la propria responsabilità, dopo aver preso visione dell'informativa sugli obblighi di cui al D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i. e consapevole delle sanzioni derivanti da dichiarazioni mendaci, formazione ed uso di atti falsi, che quanto affermato e riportato nei campi della presente Proposta di assicurazione corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela. 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. **Dichiara**, infine, che l'entità giuridica opera con finalità e modalità conformi all'oggetto sociale.

X _____

Firma Contraente o Esecutore per conto del Contraente

Il sottoscritto Assicurando (se diverso dal Contraente), dichiara:

- che i dati riportati in Proposta sono corretti.

X _____

Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

**Informativa sul trattamento dei dati personali
ai sensi degli Articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016
Sottoscrizione della garanzia accessoria LTC**

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i Suoi dati personali⁽¹⁾, da Lei forniti, anche nel caso di registrazione in audio/videoconferenza, o acquisiti da terzi, sono trattati da Genertel S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) quale Titolare, nell'ambito dei servizi assicurativi richiesti o in Suo favore previsti, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore Suo o di terzi da Lei designati/ indicati:

- (i) per rilevare i Suoi bisogni, le Sue esigenze assicurative, la Sua propensione al rischio e per offrirle consulenza sui prodotti assicurativi;
- (ii) per la proposizione e conclusione del contratto assicurativo e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio);⁽²⁾
- (iii) per l'esecuzione dei contratti da Lei stipulati;⁽²⁾
- (iv) per 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 l'esecuzione dei contratti in essere;
- (vi) per monitorare e migliorare la qualità dei servizi a Lei resi mediante la registrazione delle conversazioni telefoniche.

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/o all'esecuzione dei contratti in essere; necessita del Suo consenso esplicito solo per il trattamento delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla Sua salute, mentre per le finalità di cui alle lettere (iv) e (vi) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative, a porre in essere una corretta gestione e a monitorare e poter dimostrare la certezza delle prestazioni e la qualità dei servizi erogati. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii) e (v), il conferimento dei dati è obbligatorio nonché rispondente ad obbligo normativo in relazione ai dati acquisiti durante l'audio/videoconferenza ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti come previsti dai contratti in essere.

Utilizzo dei dati per fini di ricontatto

La informiamo che i Suoi dati personali, identificativi e/o di contatto, da Lei forniti sul nostro sito in qualità di soggetto interessato ai nostri prodotti assicurativi, saranno trattati da Genertel S.p.A per inviarLe materiale informativo e farla ricontattare da un nostro consulente per ricevere maggiori informazioni sul prodotto per il quale ha manifestato il suo interesse. Tale trattamento dei Suoi dati personali verrà svolto per le finalità di cui ai punti (i) e (ii).

Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione commerciale

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

- 1) per l'invio di comunicazioni commerciali e compimento di ricerche di mercato e sondaggi, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza quali email, sms, instant messaging e notifiche via app e web, relativamente ai prodotti e servizi offerti da Genertel, e per analizzare i prodotti e servizi richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i miei comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta di Genertel.
- 2) per la cessione alle altre società del Gruppo Generali* e a soggetti terzi operanti nei settori finanziario, assicurativo, automobilistico, internet, e-commerce, comunicazione, per le loro finalità di marketing, quali l'invio di comunicazioni commerciali e compimento di ricerche di mercato anche mediante tecniche di comunicazione email, sms, instant messaging e notifiche via app e web.

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, 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, diritto 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.

Quanto precede, rivolgendosi a: unità organizzativa Quality, Genertel S.p.A., via Machiavelli 4, 34132 Trieste; e-mail: privacy@genertel.it oppure 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.

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 dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

- per le finalità contrattuali, 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;
- 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 dalla data di decorrenza del preventivo richiesto.

Comunicazione dei Dati

I Suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Autorizzati al trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE⁽³⁾.

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⁽⁴⁾, 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, la Compagnia potrà 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.genertel.it.

NOTE:

- La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, immagini, audio acquisiti durante l'audio/videoconferenza, immagini video e audio acquisiti durante videoregistrazione, dati di contatto, 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 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 potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
- 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 (anche nel caso in cui la denuncia di sinistro venga effettuata tramite videochiamata o videoregistrazione) 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.
- Si tratta di soggetti facenti parte della cosiddetta "catena assicurativa": contraenti, assicurati; agenti ed altri intermediari di assicurazione, banche, SIM; assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; legali e medici fiduciari, attuari, consulenti tecnici, periti, autofficine, centri di demolizione, strutture sanitarie, società di recupero crediti, servizi di interrogazione di banche dati esterne e altri erogatori convenzionati di servizi; società del Gruppo Generali, anche per attività di prevenzione e individuazione delle frodi assicurative, altre società che per nostro conto svolgono servizi di gestione e liquidazione dei sinistri, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di rilevazione della qualità del servizio, di archiviazione, di stampa della corrispondenza e di gestione della posta in arrivo e in partenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio. I dati possono essere comunicati ad organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati o per tutelare i diritti dell'industria assicurativa; alcuni dati possono essere comunicati, per obbligo di legge o regolamento, ad organismi istituzionali quali Autorità Giudiziaria e Forze dell'Ordine, IVASS, Banca d'Italia - UIF, COVIP, CONSOB, CONSAP, UCI, Casellario Centrale Infortuni, Motorizzazione Civile, Ministeri della Repubblica, concessionarie per la riscossione dei tributi.
- Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consorzi (ANIA, Mefop, Assoprevi-denza) 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.

⁽³⁾Generali Italia, Alleanza Assicurazioni, Jeniot, Welion

La mia privacy

Preso atto dell'Informativa, AUTORIZZO il trattamento dei miei dati personali

☐ Autorizzo

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per finalità di marketing e per analizzare i prodotti e servizi richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione:

☐ Autorizzo

☐ Non autorizzo

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali per la cessione alle società del Gruppo Generali (Generali Italia, Alleanza Assicurazioni, Jeniot, Welion) e a soggetti terzi operanti nei settori finanziario, assicurativo, automobilistico, internet, e-commerce, comunicazione, per le loro finalità di marketing:

☐ Autorizzo

☐ Non autorizzo

Firme di sottoscrizione

Data e luogo

X_____
Firma Contraente (o Esecutore)

X_____
Firma Assicurando (se diverso dal Contraente)

FAC SIMILE

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

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 Compagnia 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, richiedendole al titolare effettivo, individuato ai sensi dell'articolo 20, anche 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 risulta 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 inesercitabile 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. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77 CAP e 2341-ter del codice civile.
4. 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, o 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.
5. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, nonché le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini, purché stabiliti o residenti sul territorio della Repubblica italiana, 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 o dei guardiani 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 o sull'istituto giuridico affine 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 e le persone che esercitano diritti, poteri e facoltà equivalenti in istituti giuridici affini 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.
- 5-bis. Per le finalità di cui al presente decreto, si considerano istituti giuridici affini al trust gli enti e gli istituti che, per assetto e funzioni, determinano effetti giuridici equivalenti a quelli dei trust espressi, anche avuto riguardo alla destinazione dei beni ad uno scopo ed al controllo da parte di un soggetto diverso dal proprietario, nell'interesse di uno o più beneficiari o per il perseguimento di uno specifico fine.
- 5-ter. I soggetti obbligati assicurano che le informazioni di cui al presente articolo, acquisite nell'espletamento delle procedure di adeguata verifica della clientela, siano prontamente rese disponibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a), per l'esercizio delle rispettive attribuzioni.

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.

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

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 istaurato, 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

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 e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.

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.