

AUTOCERTIFICAZIONE AI FINI FISCALI

INVESTITORE-CONTRAENTE PERSONA FISICA

Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato da diverse società del Gruppo Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost International Isola di Man Limited, Utmost International Trustee Solutions Limited e Utmost PanEurope dac.

INFORMAZIONI IMPORTANTI

Ogni riferimento a **Utmost International** (di seguito, la "Compagnia" o "Utmost") contenuto nel presente modulo (il "Modulo") comprende Utmost International Isola di Man Limited, Utmost PanEurope dac, e/o Utmost International Trustees Solutions Limited a seconda dei casi. I termini con la lettera iniziale maiuscola utilizzati e non definiti nel presente Modulo hanno il significato loro attribuito nel "Glossario dei principali termini tecnici" allegato alle Condizioni di Contratto di PWP Italia, cui si rinvia.

ISTRUZIONI PER LA CORRETTA COMPILAZIONE DEL MODULO

In formato elettronico - per garantire che le informazioni vengano salvate correttamente, salvare il Modulo sul desktop prima di iniziare la compilazione dei campi richiesti.

In formato cartaceo - in caso di compilazione a mano del Modulo cartaceo, utilizzare una **penna** di colore **nero o blu** e usare **lettere MAIUSCOLE**. In caso di errori nella compilazione, cancellare la lettera/parola errata, reinserire quella corretta e siglare il Modulo con le proprie iniziali accanto alla correzione. **Non utilizzare correttori liquidi.**

INTRODUZIONE

Ai sensi della normativa sullo Scambio Automatico di Informazioni (*Automatic Exchange of Information, AEOI*), la Compagnia ha l'obbligo di ottenere precise informazioni dall'Investitore-Contraente della Polizza (o da altro soggetto Dichiarante, come indicato a pagina seguente), quali il luogo di nascita, la nazionalità, il paese di residenza fiscale¹, il TIN² o codice fiscale, ed altresì un'autocertificazione volta a confermare che le informazioni fornite sono vere e complete. Utmost potrà inoltrare queste informazioni alle autorità fiscali irlandesi competenti, che a loro volta potrebbero dividerle con le autorità fiscali di altri paesi.

CIRCOSTANZE SOPRAVVENUTE

Le informazioni di cui al presente Modulo, così come l'autocertificazione dell'Investitore-Contraente, si considerano valide fino al verificarsi di circostanze nuove e sopravvenute che ne modifichino il contenuto. Laddove vengano ricevute informazioni che suggeriscono una variazione del paese di residenza fiscale, Utmost provvederà a richiedere all'Investitore-Contraente la compilazione di una nuova autocertificazione. L'Investitore-Contraente, a sua volta, dovrà informare Utmost senza ritardi al verificarsi di fatti o circostanze nuove, che possano inficiare la validità, la correttezza e la completezza delle informazioni contenute in questo Modulo.

MANCATA O INCOMPLETA COMPILAZIONE DEL MODULO

La compilazione di questo Modulo è richiesta per legge ed è pertanto obbligatoria. La mancata comunicazione delle informazioni richieste potrebbe portare a segnalazioni di dati errate o incomplete, e a conseguenti potenziali indagini da parte dell'autorità fiscale competente. In caso di mancata o incompleta compilazione, la Compagnia non potrà dare seguito alla richiesta ricevuta dall'Investitore-Contraente e/o da altro Dichiarante.

¹ Paese di residenza fiscale

Il paese di residenza fiscale è generalmente il paese in cui l'Investitore-Contraente vive per più di sei mesi all'anno. In alcuni casi particolari (ad es. periodo di studio all'estero, lavoro all'estero o viaggio prolungato), l'Investitore-Contraente potrebbe risultare fiscalmente residente in un altro paese o in più paesi contemporaneamente (doppia residenza fiscale). Il paese o i paesi in cui l'Investitore-Contraente paga l'imposta sul reddito è generalmente il suo paese (o i paesi) di residenza fiscale. Qualora l'Investitore-Contraente sia cittadino statunitense o in possesso di passaporto o di carta verde statunitense, sarà considerato residente fiscale negli Stati Uniti pur vivendo fuori dagli Stati Uniti.

² Numero di identificazione Fiscale (TIN)

TIN è l'acronimo di 'Tax Identification Number' (codice di identificazione fiscale), ovvero un codice univoco, specifico per ciascun paese, rilasciato ad una persona fisica o giuridica per scopi di amministrazione fiscale. In Italia il TIN coincide con il codice fiscale delle persone fisiche/giuridiche.

L'Investitore-Contraente (o altro Dichiarante) è tenuto a compilare il Modulo affinché la Compagnia possa riportare in modo accurato la Polizza in conformità a quanto previsto dagli accordi applicabili sullo scambio di informazioni fiscali, ivi incluse la normativa FATCA (*US Foreign Account Tax Compliance Act*) e CRS (*Common Reporting Standards*). La Compagnia potrebbe altresì richiedere la compilazione del Modulo a causa di nuove circostanze sopravvenute quali ad es. una cessione di contraenza sulla Polizza, ovvero al fine di chiarire e completare le informazioni sulla Polizza già in possesso della Compagnia.

SOGGETTI TENUTI ALLA COMPILAZIONE DEL MODULO

Il presente Modulo dovrà essere compilato dai seguenti soggetti (anche il/i "Dichiarante/i"):

- › dall'Investitore-Contraente, titolare della Polizza;
- › dal Beneficiario designato quale avente diritto alla Prestazione Assicurata;
- › da persona diversa con potere di rappresentanza e autorizzata a firmare in luogo e per conto dell'Investitore-Contraente sulla base di adeguata documentazione comprovante detto potere e debitamente messa a disposizione della Compagnia (ad es. procura generale/speciale autenticata ovvero altro provvedimento emesso dal tribunale competente da cui risulta detto potere);
- › da un genitore ovvero dal tutore, curatore o amministratore di sostegno in caso di minore o di persona soggetta a tutela, curatela o amministrazione di sostegno, dietro produzione della necessaria documentazione che attesti il potere di firma.

Qualora l'Investitore-Contraente/Dichiarante sia una persona fisica con poteri di rappresentanza legale di una persona giuridica o una società fiduciaria non classificabile come "Entità Non Finanziaria Passiva", sarà necessario compilare il modulo di **Autocertificazione ai fini fiscali per persone giuridiche e/o società fiduciarie**. Qualora si tratti di fiduciario di un trust in cui tutti i fiduciari sono persone fisiche, dovrà compilare il modulo di **Autocertificazione a fini fiscali per i trust**. Detti moduli sono scaricabili dal sito di Utmmost: www.utmostinternational.com

ULTERIORI INFORMAZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

Per ulteriori informazioni sul paese di residenza fiscale ovvero in caso di altri dubbi sulla compilazione del Modulo, l'Investitore-Contraente potrà rivolgersi al proprio consulente legale o finanziario, ovvero consultare il sito web dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE).

L'OCSE ha predisposto la regolamentazione cui si devono attenere tutti i paesi firmatari del CRS. Detta regolamentazione è disponibile per consultazione sul sito web dell'OCSE 'Automatic Exchange of Information' (AEOI) Portal al seguente link: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

In caso di dubbi sulla rilevanza e/o pertinenza delle informazioni da riportare nel Modulo, rivolgersi al proprio consulente finanziario.

TRATTAMENTO DEI DATI

L'Informativa sulla Privacy di Utmmost illustra le modalità di raccolta e di trattamento dei dati personali dei clienti, come tali dati vengono utilizzati, a quali condizioni possono essere trasmessi a terzi e come vengono tutelati. Tratta inoltre il periodo di conservazione dei dati personali, il diritto del cliente ad ottenere informazioni dettagliate sui dati conservati e in generale chiarisce tutti i diritti dei clienti rispetto all'utilizzo dei dati personali da parte della Compagnia. L'Informativa sulla Privacy è disponibile nel sito di Utmmost al seguente link: [www.utmostinternational.com/privacy-statements in](http://www.utmostinternational.com/privacy-statements-in); alternativa, è possibile richiederne copia al team di Assistenza Clienti di riferimento.

INVIO DEL MODULO

Il Modulo dovrà essere debitamente compilato e restituito al team di Utmmost che ne ha richiesto la compilazione. In caso di dubbi, rivolgersi al Servizio di Assistenza Clienti di Utmmost, ai recapiti di seguito indicati:

Utmmost PanEurope dac
Navan Business Park
Athlumney
Co. Meath
C15 CCW8
Ireland
ccsfrontoffice@utmost.ie
+353 46 909 9700

**Utmmost International Isle of Man Limited or
Utmmost International Trustee Solutions Limited**
King Edward Bay House
King Edward Road
Onchan
Isle of Man
IM99 1NU
customersupport@utmostwealth.com
+44 (0) 1624 643 345

A DETTAGLI DELLA POLIZZA

Società emittente la Polizza

Utmost PanEurope dac

Utmost International Isle of Man Limited

Utmost International Trustee Solutions Limited

Numero di Polizza (se noto)

B DETTAGLI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE (E/O ALTRO DICHIARANTE) E RESIDENZA FISCALE

Ciascun Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) dovrà compilare la sezione B per intero.

Se il TIN/ codice fiscale non è disponibile, fornire la motivazione, scegliendo tra a, b o c:

- a. il paese di residenza dell'Investitore-Contarente (e/o altro Dichiarante) non emette il TIN/codice fiscale;
- b. l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) è impossibilitato ad ottenere il TIN/codice fiscale - in tal caso, motivare l'impossibilità;
- c. il TIN non è richiesto - selezionare questa opzione qualora la legislazione nazionale competente non preveda l'emissione del codice TIN.

PRIMO INVESTITORE-CONTRAENTE (E/O ALTRO DICHIARANTE)

Nome e Cognome

Indirizzo di residenza

Codice postale Paese

Data di nascita

g g m m a a a a

Nazionalità

Città di nascita

Paese di nascita

Numero di telefono

Indirizzo e-mail / PEC

Indicare di seguito i Paesi in cui l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) è residente a fini fiscali ed il relativo codice di riferimento fiscale (se rilevante).

PAESE/I DI RESIDENZA FISCALE	TIN ³ / CODICE FISCALE	IMPOSSIBILITÀ DI FORNIRE TIN/ CODICE FISCALE (indicare a, b or c)

³ Le persone fisiche residenti nel Regno Unito (UK) possono utilizzare come codice TIN sia il numero di assicurazione nazionale (NI, *National Insurance*) sia lo *Unique Taxpayer Reference* (UTR).

Se è stata selezionata l'opzione b) sopra, fornire spiegazione dell'impossibilità di ottenere il TIN/codice fiscale.

CITTADINANZA STATUNITENSE E/O RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI

Se l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) è nato negli Stati Uniti ovvero è cittadino statunitense e/o residente a fini fiscali negli Stati Uniti d'America, barrare le caselle 1 o 2 sottoriportate.

- 1** Confermo di essere cittadino statunitense e/o residente a fini fiscali negli Stati Uniti (titolare di carta verde o residente in base al criterio della *'presenza sostanziale'*) e che il mio codice fiscale federale statunitense (US TIN) è indicato nella tabella soprariportata.

- 2** Confermo di essere nato negli Stati Uniti (o in altro territorio statunitense) ma di non essere più cittadino statunitense. [Se viene selezionata questa opzione, dovrà essere fornito il certificato di perdita della cittadinanza statunitense].

In caso di mancata risposta a questa domanda, e salvo che risultino indicazioni contrarie, Utmost presumerà che l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) non sia cittadino statunitense o residente a fini fiscali negli Stati Uniti.

SECONDO INVESTITORE-CONTRAENTE (E/O ALTRO DICHIARANTE) (SE PRESENTE)

Nome e Cognome	
Indirizzo di residenza	
	Codice postale Paese
Data di nascita	g g m m a a a a
Nazionalità	
Città di nascita	
Paese di nascita	
Numero di telefono	
Indirizzo e-mail/PEC	

Qualora ci siano più di due Investitori-Contraenti (e/o altri soggetti Dichiaranti), fotocopiare questa sezione, compilarla con i dati di ogni persona aggiuntiva, firmarla e allegarla al presente Modulo.

Indicare di seguito i paesi in cui l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) è residente a fini fiscali ed il relativo codice di riferimento fiscale (se rilevante).

PAESE/I DI RESIDENZA FISCALE	TIN ⁴ / CODICE FISCALE	IMPOSSIBILITÀ DI FORNIRE TIN/ CODICE FISCALE (indicare a, b or c)

⁴ Le persone fisiche residenti nel Regno Unito (UK) possono utilizzare come codice TIN sia il numero di assicurazione nazionale (NI, *National Insurance*) sia lo *Unique Taxpayer Reference* (UTR).

Se è stata selezionata l'opzione b) sopra, fornire spiegazione dell'impossibilità di ottenere il TIN/codice fiscale.

CITTADINANZA STATUNITENSE E/O RESIDENZA FISCALE NEGLI STATI UNITI

Se l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) è nato negli Stati Uniti ovvero è cittadino statunitense e/o residente a fini fiscali negli Stati Uniti d'America, barrare le caselle 1 o 2 sottoriportate.

- 1 Confermo di essere cittadino statunitense e/o residente a fini fiscali negli Stati Uniti (titolare di carta verde o residente in base al criterio della *'presenza sostanziale'*) e che il mio codice fiscale federale statunitense (US TIN) è indicato nella tabella soprariportata.
- 2 Confermo di essere nato negli Stati Uniti (o in altro territorio statunitense) ma di non essere più cittadino statunitense. [Se viene selezionata questa opzione, dovrà essere fornito il certificato di perdita della cittadinanza statunitense].

In caso di mancata risposta a questa domanda, e salvo che risultino indicazioni contrarie, Utmost presumerà che l'Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) non sia cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti a fini fiscali.

C DICHIARAZIONI FINALI E FIRME

La presente dichiarazione dovrà essere rilasciata da ogni singolo Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante) che ha compilato la sezione B.

Io sottoscritto Investitore-Contraente (e/o altro Dichiarante):

1. dichiaro di essere consapevole che, al fine di conformarsi agli obblighi normativi applicabili, Utmost è tenuta a ottenere informazioni in merito alla mia situazione fiscale.
2. Dichiaro inoltre:
 - a. di essere residente ai fini fiscali nel paese o nei paesi indicati nella sezione B del Modulo e di non essere fiscalmente residente altrove;
 - b. di essere cittadino del paese o dei paesi indicati nella sezione B del Modulo e di non essere in possesso della cittadinanza di nessun altro paese;
 - c. che provvederò ad informare Utmost senza ritardi al verificarsi di qualsiasi circostanza che possa modificare e/o impattare la mia residenza fiscale e/o quella delle altre persone indicate nel presente Modulo, ovvero che possa rendere le informazioni qui contenute non più corrette, provvedendo alla compilazione di un nuovo modulo di autocertificazione a fini fiscali, che dia atto delle mutate circostanze e fornisca informazioni aggiornate.
3. Dichiaro inoltre di essere consapevole che:
 - a. Utmost potrebbe contattarmi nuovamente per ulteriori informazioni di natura fiscale;
 - b. Le informazioni da me fornite in questo Modulo potranno essere inoltrate da Utmost all'autorità fiscale irlandese e scambiate con le autorità fiscali di altri paesi secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni;
 - c. Se le informazioni fornite in questo Modulo differiscono dalle informazioni già in proprio possesso, Utmost utilizzerà il presente Modulo per aggiornare le informazioni salvate nei propri sistemi.

4. Dichiaro che le informazioni di cui al presente Modulo e le dichiarazioni ivi contenute - per quanto di mia conoscenza - sono corrette, complete, veritiere e aggiornate e di non aver omesso o occultato nessun'altra informazione ad esse relativa o connessa.

	Primo Investitore-Contarente (e/o altro Dichiarante)	Secondo Investitore-Contarente (e/o altro Dichiarante) (se presente)
FIRMA	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Nome e Cognome	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Data	<input type="text" value="g"/> <input type="text" value="g"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/>	<input type="text" value="g"/> <input type="text" value="g"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="m"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/> <input type="text" value="a"/>

Qualora ci siano più di due Investitori-Contraenti (e/o altri soggetti Dichiaranti), fotocopiare questa sezione, compilarla con i dati di ogni persona aggiuntiva, firmarla e allegarla al presente Modulo.

Ciascun Investitore-Contarente (e/o altro Dichiarante) che ha compilato la sezione B deve firmare l'apposito riquadro qui.

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost International Isle of Man Limited è registrata nell'Isola di Man con il numero 024916C. Sede legale: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, IM99 1NU, Isola di Man. Utmost International Isle of Man Limited è autorizzata dall'Autorità per i servizi finanziari dell'Isola di Man come impresa assicurativa.

Utmost Wealth Solutions è registrata nell'Isola di Man come denominazione commerciale di Utmost International Isle of Man Limited.

Utmost International Trustee Solutions Limited è registrata nell'Isola di Man con il numero 137986C. Sede legale: King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, IM99 1NU, Isola di Man. Utmost International Trustee Solutions Limited è autorizzata dall'Autorità per i servizi finanziari dell'Isola di Man.

Utmost International Trustee Solutions e Utmost Wealth Solutions sono registrate nell'Isola di Man come denominazione commerciale di Utmost International Trustee Solutions Limited.

Utmost PanEurope dac è registrata in Irlanda con numero di registrazione 311420. Indirizzo della sede legale: Navan Business Park, Athlumney, Navan, Co. Meath, C15 CCW8, Irlanda. Utmost PanEurope dac è regolamentata dalla Central Bank of Ireland come impresa di assicurazione sulla vita.

Utmost PanEurope dac è autorizzata all'esercizio dell'attività di assicurazione sulla vita in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed è a tal fine regolarmente iscritta nell'Albo delle Imprese istituito presso l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni ("IVASS") al numero 00509, Elenco II.

Utmost Wealth Solutions è registrata in Irlanda come nome commerciale di Utmost PanEurope dac.