

PERSONA GIURIDICA VERSIONE PER L'INTERMEDIARIO ITALIA - AZIMUT

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

INTRODUZIONE

Utmost Luxembourg S.A. è una compagnia di assicurazioni vita lussemburghese costituita come società per azioni (société anonyme), con sede legale in 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, e iscritta nel Registro del Commercio e delle Imprese di Lussemburgo con il numero B37604 e agisce in qualità di titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la direttiva 95/46/CE (il "Regolamento generale sulla protezione dei dati" o "GDPR").

La presente Informativa sulla privacy fornisce informazioni su come la Società raccoglie e utilizza i dati personali e illustra i diritti dell'utente previsti per legge.

DATI PERSONALI RACCOLTI

Al fine di fornire i suoi prodotti e servizi, la Società raccoglie informazioni sul Contraente e su altri soggetti collegati al Contratto. Tra di esse si annoverano:

- › Dati di autenticazione come identificativo online, nome utente, ID di accesso, password
- › Dati di contatto come indirizzo di corrispondenza, e-mail e numeri di telefono
- › Dati finanziari come l'origine e i dettagli del patrimonio, dati sulle transazioni, premi assicurativi
- › Dati identificativi rilasciati dalle autorità pubbliche come numero di previdenza sociale, documento d'identità o passaporto e codice di identificazione fiscale
- › Dati identificativi come nome, cognome, indirizzo di residenza, data e luogo di nascita, cittadinanza e facsimile della firma (elettronica) e identificatori unici
- › Registrazione di immagini e suoni
- › Caratteristiche personali come età, genere, stato civile, lingua, rapporto con il Contraente
- › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi come i reati e condanne penali passate in giudicato
- › Dati fisici come il peso e informazioni sulla salute e lo stile di vita per l'applicazione della copertura caso morte
- › Dati professionali relativi all'attività e all'impiego passati e attuali
- › Sue preferenze di sostenibilità

MODALITÀ DI RACCOLTA DEI DATI PERSONALI

La Società raccoglierà informazioni direttamente dal Contraente quando richiede un prodotto o un servizio.

È anche possibile che le informazioni sul Contraente siano fornite da un terzo, come un agente, broker o qualsiasi altro soggetto che potrebbe richiedere un prodotto o un servizio a nome o a beneficio del Contraente.

La Società potrà raccogliere informazioni sul Contraente da ulteriori fonti qualora lo ritenesse necessario per gestire i rischi associati al Contratto e/o contribuire alla lotta contro il crimine finanziario. Tali ulteriori fonti possono includere registri pubblici, database gestiti da rinomate organizzazioni, nonché stampa e Internet.

Nel fornire alla Società dati personali relativi a un terzo, ad esempio informazioni sui familiari, il Contraente conferma di avere il consenso per divulgare tali dati personali e che gli stessi sono completi, accurati e aggiornati.

La fornitura di dati personali è un obbligo contrattuale e un requisito necessario per sottoscrivere il Contratto. Il Contraente è tenuto a informare la Società tempestivamente di qualsiasi modifica ai dati personali. Il rifiuto di comunicare informazioni, l'invio di informazioni inesatte o il mancato invio di informazioni aggiornate potrebbero compromettere l'adempimento dei nostri obblighi.

FINALITA DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

La Società utilizza i dati personali del Contraente per le seguenti finalità:

FINALITA DEL TRATTAMENTO	TIPO DI DATI PERSONALI	BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO
<p>Sottoscrizione ed esecuzione del contratto:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Preparazione, predisposizione, amministrazione, emissione e conclusione ed esecuzione del Contratto, anche in relazione agli investimenti, versamento delle somme dovute. › Gestione generale dei clienti › Intermediazione e riassicurazione 	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita › Dati professionali › Preferenze di sostenibilità 	<ul style="list-style-type: none"> › Esecuzione di un contratto (Art. 6 comma 1 b del GDPR) › Consenso (Art. 6 comma 1 a del GDPR)
<p>Rispetto degli obblighi legali e regolamentari:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Cooperazione con le autorità fiscali locali ed estere › Prevenzione di frodi, riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo 	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati professionali 	<p>Obbligo legale (Art. 6, comma 1 c del GDPR)</p>
<p>Ristrutturazione aziendale, comprese fusioni e acquisizioni che coinvolgono la Società</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita › Dati professionali 	<p>Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente</p>
<p>Gestione di reclami e contenziosi</p>	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati fisici, sulla salute e sullo stile di vita › Dati professionali 	<p>Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), diritto di difesa del titolare del trattamento</p>
<p>Efficacia operativa:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Firme elettroniche › Vendita a distanza › Piattaforma Connect › Consegna della posta elettronica 	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di autenticazione › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni 	<ul style="list-style-type: none"> › Consenso (Art. 6 comma 1 a del GDPR) › Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente
<p>Gestione dei rischi:</p> <ul style="list-style-type: none"> › Determinazione del profilo di rischio › Individuazione di attività fraudolente sulle polizze › Identificazione e monitoraggio delle esposizioni al rischio 	<ul style="list-style-type: none"> › Dati di contatto › Dati finanziari › Dati identificativi › Registrazione di immagini e suoni › Caratteristiche personali › Dati personali rilevanti ai fini della valutazione dei rischi › Dati professionali 	<ul style="list-style-type: none"> › Obbligo legale (Art. 6 comma 1 c del GDPR) › Interesse legittimo (Art. 6 comma 1 f del GDPR), a condizione che tale interesse sia in ogni momento proporzionato e rispetti i diritti alla privacy del Contraente

La Società potrebbe chiedere il consenso scritto del Contraente prima di sottoporre a trattamento i dati personali per una finalità diversa da quelle elencate sopra o per offrire al Contraente una reale possibilità di scelta e controllo sui suoi dati personali. Nel caso in cui il Contraente abbia fornito il proprio consenso al trattamento dei suoi dati personali per uno scopo specifico, ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

La Società non utilizzerà i dati personali dell'utente per finalità di marketing diretto.

SOGGETTI CHE HANNO ACCESSO AI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

I dati personali del Contraente sono disponibili sulla base del principio need-to-know osservato all'interno di Utmost Luxembourg S.A., e possono essere consultati solo dai dipendenti dei dipartimenti interni autorizzati nella misura necessaria per assolvere ai rispettivi compiti e responsabilità. I dipendenti della Società sottopongono a trattamento i dati personali del Contraente in ottemperanza alle nostre direttive e procedure per garantire un adeguato livello di sicurezza.

La Società potrebbe comunicare con qualsiasi mezzo i dati personali dell'utente a terzi che necessitano di accedere agli stessi, compresi l'Intermediario, il Gestore degli investimenti e la Banca depositaria indicati nel Contratto, i fornitori di servizi, i consulenti legali, i revisori dei conti, i delegati, qualsiasi altra società controllata o affiliata appartenente al gruppo di ciascuno degli Assicuratori e gli altri destinatari dei dati personali, le pubbliche amministrazioni e le autorità pubbliche e giudiziarie locali o estere, incluse eventuali autorità di regolamentazione competenti.

Per adempiere agli obblighi in materia di antiriciclaggio e KYC, la Società si avvale di fornitori di servizi con sede in particolare nel Regno Unito e negli Stati Uniti d'America e potremmo fornire loro determinate informazioni e dati personali del Contraente, dell'Assicurato sulla vita e/o del Beneficiario.

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE ALL'ESTERNO DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO ("SEE")

Il trattamento dei dati personali può comportare il loro trasferimento al di fuori dello SEE, in Paesi che potrebbero non avere requisiti di protezione dei dati ritenuti equivalenti a quelli in vigore nello SEE. In tali casi, la Società si atterrà rigorosamente all'articolo 46 del GDPR e fornirà adeguate salvaguardie attraverso clausole contrattuali tra la Società e il destinatario ubicato nel paese terzo. In alternativa, la Società chiederà il consenso del Contraente. Per maggiori informazioni sulle salvaguardie previste, il Contraente può contattare il Responsabile della protezione dei dati ("DPO").

MODALITÀ ATTRAVERSO LE QUALI IL CONTRAENTE PUÒ ESERCITARE I SUOI DIRITTI ALLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Contraente dispone di una serie di diritti in relazione ai suoi dati personali.

Il diritto di accesso: il Contraente ha il diritto di richiedere copie dei suoi dati personali.

Il diritto di rettifica: il Contraente ha il diritto di richiedere la rettifica delle informazioni personali che reputa inesatte. Ha inoltre il diritto di richiedere l'integrazione dei dati che ritiene incompleti. La Società tenterà di verificare l'esattezza dei dati prima di correggerli.

Il diritto alla cancellazione: in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere che le sue informazioni personali siano cancellate.

Il diritto alla limitazione del trattamento: in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere che il trattamento delle sue informazioni personali sia limitato.

Il diritto di opporsi al trattamento: in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di opporsi al trattamento delle sue informazioni personali.

Il diritto alla portabilità dei dati: in determinate circostanze, il Contraente ha il diritto di richiedere il trasferimento delle informazioni personali che ha fornito ad un'altra organizzazione o all'utente stesso.

Il Contraente ha inoltre il diritto di richiedere informazioni riguardo a qualsiasi processo decisionale e di profilazione automatizzato o sul fondamento di eventuali trasferimenti internazionali.

L'utente può inviare la sua richiesta scritta al Responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo e-mail: data.privacy@utmostgroup.lu e/o per posta all'indirizzo Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

La Società risponderà senza indugio ed entro un mese dal ricevimento della richiesta.

La Società non applicherà alcuna commissione all'esercizio dei diritti del Contraente in relazione ai suoi dati personali, a meno che la richiesta di accesso alle informazioni sia infondata, ripetitiva o eccessiva, nel qual caso potrebbe addebitare un importo adeguato alle circostanze. Comunicheremo al Contraente eventuali costi prima di completare la sua richiesta.

Il Contraente ha infine il diritto di presentare un reclamo presso la Commissione nazionale lussemburghese per la protezione dei dati (CNPD), compilando il modulo online disponibile sul sito web della CNPD <https://cnpd.public.lu/en/particuliers/faire-valoir.html> ovvero presso la rispettiva autorità di vigilanza nel proprio Paese di abituale residenza, luogo di lavoro o presso l'autorità di vigilanza competente del Paese in cui si è verificata una presunta violazione della protezione dei dati.

MODALITÀ DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

La Società attribuisce grande importanza alla protezione della privacy del Contraente.

Utmost Luxembourg S.A. ha adottato adeguate salvaguardie per garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati personali del Contraente attraverso l'implementazione di opportune misure tecniche, fisiche e organizzative per la protezione dei dati personali contro la distruzione accidentale o illecita o la perdita, il danneggiamento, la modifica accidentali, la divulgazione o l'accesso non autorizzati, e contro tutte le altre forme di trattamento illecito o l'ulteriore trattamento.

Utmost Luxembourg S.A. è certificata ISO 27001 e ISO 27701.

DURATA DELLA CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI DEL CONTRAENTE

La Società sottoporrà a trattamento i dati personali del Contraente durante il periodo di validità del Contratto per conseguire le finalità sopra descritte e dopo la sua risoluzione per adempiere agli obblighi di legge applicabili alle imprese di assicurazione.

RICORSO A PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI

I dati personali raccolti possono essere in parte sottoposti a trattamento con strumenti automatizzati, ma unicamente quando la decisione sia necessaria per sottoscrivere o eseguire il Contratto e in particolare per adempiere agli obblighi legali della Società (quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, gli obblighi antiriciclaggio).

MODALITÀ DI CONTATTO

In caso di domande relative ai suoi dati personali o dubbi sulle modalità di trattamento degli stessi, l'utente può contattare il Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo data.privacy@utmostgroup.lu e/o per posta all'indirizzo Utmost Luxembourg S.A., 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg.

Ultimo aggiornamento il 01/11/2025

Utmost Wealth Solutions è il marchio utilizzato da una serie di società Utmost. Questo documento è stato emesso da Utmost Luxembourg S.A.

Compilare in caratteri maiuscoli. Se non diversamente specificato i termini al singolare si applicano anche al plurale e viceversa. I termini usati al maschile si riferiscono anche al femminile. Salvo diversamente definito, i termini con la prima lettera in maiuscolo hanno il significato a loro attribuito nel Glossario delle Condizioni Contrattuali.

Numero di Polizza

Il presente documento contiene:

- › Informativa sulla Privacy che fornisce informazioni sul trattamento dei dati personali e i suoi diritti in merito agli stessi dati personali;
- › il questionario "Conosci il tuo cliente";
- › il profilo di rischio.

Le informazioni richieste in questo documento sono raccolte per identificare il Contraente e fornire al Contraente una consulenza adeguata. Di conseguenza, è importante che le informazioni fornite siano complete, corrette e veritiere.

1

QUESTIONARIO "CONOSCI IL TUO CLIENTE"

Se il Contraente è una società direttamente o indirettamente posseduta dal Beneficiario Economico (tali società svolgono un'effettiva attività commerciale: trading company, private company, ecc.)

SEZIONE 1 IDENTIFICAZIONE

1.1 CONTRAENTE(I)

Denominazione completa della società

Indirizzo della sede legale

Via / N°

Città Codice Postale

Stato

E-mail

Codice fiscale

Settore di attività

Attività societarie

Oggetto sociale

Forma giuridica (Si prega di precisare).

Data di costituzione

Registrata presso Registrazione n.

Amministratori

Amministratore 1

Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Funzione	<input type="text"/>		
Telefono Cellulare	<input type="text"/>	Telefono	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

Amministratore 2

Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Funzione	<input type="text"/>		
Telefono Cellulare	<input type="text"/>	Telefono	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

1.2 TITOLARE EFFETTIVO (T.E.)

Per questo tipo di società, il T.E. di un'entità legale può constare di uno o più individui che la possiedono o controllano, direttamente o indirettamente. Tali individui possono detenere più del 25% del capitale o dei diritti di voto o esercitare, tramite altri mezzi, un controllo sugli organismi gestionali, sull'amministrazione o sulla direzione della società. Se questi criteri non si applicano, il T.E. dell'entità giuridica va individuato nella figura del funzionario direttivo di alto livello (il funzionario direttivo di alto livello può essere inteso come il funzionario esecutivo o il membro del consiglio di amministrazione a cui è stata delegata la gestione quotidiana, e se nessuna delega è stata conferita, i membri del consiglio di amministrazione).

In caso di T.E. multipli, completare i seguenti campi per ciascun T.E. proseguendo su carta semplice, se necessario.

1.2.1 Chi è il T.E. dell'entità legale che agisce come Contraente?

Dettagli del T.E. 1

Sig.
 Sig.ra
 Altro

Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Data di nascita	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Paese di nascita	<input type="text"/>
Nazionalità (si prega di elencare tutte le nazionalità)	<input type="text"/>		
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>		
Via / N°	<input type="text"/>		
Città	<input type="text"/>	Codice Postale	<input type="text"/>
Stato	<input type="text"/>		
Telefono Cellulare	<input type="text"/>	Telefono	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		
N. passaporto/carta d'identità	<input type="text"/>		
Professione e posizione	<input type="text"/>		

Nome del datore di lavoro e Paese	<input type="text"/>
Settore di attività	<input type="text"/>
Fornire dettagli sulla storia professionale (ad es. altra professione, posizione in altre società, ...)	<input type="text"/>
Fornire la percentuale di partecipazione azionaria/ di proprietà del T.E. rispetto alla entità giuridica che agisce come Contraente	<input type="text"/>
Se si tratta di proprietà/ controllo indiretto, fornire i dettagli	<input type="text"/>
Se il controllo avviene attraverso altri mezzi, fornire i dettagli	<input type="text"/>
Se si tratta di un dirigente di alto livello, indicare la posizione all'interno dell'entità giuridica che agisce come Contraente	<input type="text"/>

Dettagli del T.E. 2

Sig. Sig.ra Altro

Cognome	<input type="text"/>	Nome(i) (per esteso)	<input type="text"/>
Data di nascita	<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"/>	Paese di nascita	<input type="text"/>
Nazionalità (si prega di elencare tutte le nazionalità)	<input type="text"/>		
Indirizzo di residenza	<input type="text"/>		
Via / N°	<input type="text"/>		
Città	<input type="text"/>	Codice Postale	<input type="text"/>
Stato	<input type="text"/>		
Telefono Cellulare	<input type="text"/>	Telefono	<input type="text"/>
E-mail	<input type="text"/>		

N. passaporto/carta d'identità	<input type="text"/>
Professione e posizione	<input type="text"/>
Nome del datore di lavoro e Paese	<input type="text"/>
Settore di attività	<input type="text"/>
Fornire dettagli sulla storia professionale (ad es. altra professione, posizione in altre società, ...)	<input type="text"/>
Fornire la percentuale di partecipazione azionaria/ di proprietà del T.E. rispetto alla entità giuridica che agisce come Contraente	<input type="text"/>
Se si tratta di proprietà/ controllo indiretto, fornire i dettagli	<input type="text"/>
Se il controllo avviene attraverso altri mezzi, fornire i dettagli	<input type="text"/>
Se si tratta di un dirigente di alto livello, indicare la posizione all'interno dell'entità giuridica che agisce come Contraente	<input type="text"/>

1.3 IDENTIFICAZIONE DI PERSONA(E) POLITICAMENTE ESPOSTA(E) (PPE)

› Il T.E., o qualsiasi altro soggetto del Contratto, detiene o ha detenuto importanti cariche pubbliche* a livello nazionale o internazionale? Sì No

Se **sì**, riportare la carica e il Paese interessato.

Se non è più incaricato di una funzione pubblica di rilievo, indicare la data di cessazione.

› Un familiare**, un socio, un partner d'affari del Contraente/ T.E. intrattiene stretti legami detengono o hanno detenuto importanti cariche pubbliche*? Sì No

Se **sì**, riportare il nome e il cognome di tale persona.

Se non è più incaricato di una funzione pubblica di rilievo, indicare la data di cessazione.

Rapporto con il Contraente/T.E.

Riportare la carica e il Paese interessato

*Capi di Stato, capi di governo, ministri e viceministri o sottosegretari; parlamentari o di organi legislativi analoghi; membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali; ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle forze armate; membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato; importanti funzionari e membri degli organi direttivi dei partiti politici; Direttori, vicedirettori e membri del consiglio di amministrazione o funzioni equivalenti di un'organizzazione internazionale e organizzazioni non governative; alti funzionari di enti locali o pubblici con la capacità di influenzare l'assegnazione di appalti pubblici, nonché personalità note in grado di influenzare il governo e funzionari annessi; membri di famiglie reali regnanti.

**Per familiare si intende il coniuge, qualsiasi partner considerato dal diritto nazionale come equivalente al coniuge, i figli e i loro coniugi, o i partner considerati dal diritto nazionale come equivalenti al coniuge e i genitori.

SEZIONE 2 FONTE PATRIMONIALE DELLA SOCIETÀ

2.1 DATI SOCIETARI

Descrivere le attività svolte dall'azienda

Patrimonio totale della società
 (basato sulle ultime relazioni annuali disponibili e da fornire)

Fatturato (basato sulle ultime relazioni annuali disponibili e da fornire)

2.2 Si prega di descrivere ciò di cui si è a conoscenza in merito alle principali fonti patrimoniali della società (come è stato costituito l'importo indicato alla sezione 2.1?):

Attività aziendale

Riportare i dettagli

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo)

I fondi da investire nel Contratto sono generati da tale fonte?

Sì

No

Sì

No

In caso affermativo, deve essere fornita una documentazione attendibile ed indipendente che confermi l'origine dei fondi.

Altro (es. attività straordinarie, vendita ecc.)

Riportare i dettagli

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo)

I fondi da investire nel Contratto sono generati da tale fonte?

Sì

No

Sì

No

In caso affermativo, deve essere fornita una documentazione attendibile ed indipendente che confermi l'origine dei fondi.

2.3 Descrivere la tipologia principale di attivi* in cui il patrimonio della società è attualmente investito** (es. investimenti/conti bancari, immobili, arte, società, ecc.):

Investimenti/Conti Bancari

Nome delle istituzioni

Città e Paese

Data dell'investimento

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo indicato alla sezione 2.1)

Informazioni aggiuntive

Immobili

Tipo di immobile

Città e Paese

Data dell'investimento

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo indicato alla sezione 2.1)

Informazioni aggiuntive

Partecipazioni Societarie

Nome della persona giuridica

Città e Paese

Attività svolta/e dalle società

Data dell'investimento

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo indicato alla sezione 2.1)

Informazioni aggiuntive

Altro

Tipo di attivo

Nome delle istituzioni

Città e Paese

Data dell'investimento

Importo (ovvero % del patrimonio netto complessivo indicato alla sezione 2.1)

Informazioni aggiuntive

Altre informazioni da aggiungere:

* Il premio da investire deve essere riportato in tale sezione.

** L'ammontare totale deve essere coerente con il patrimonio totale di cui al punto 2.1.

SEZIONE 3 ORIGINE DEL PREMIO DA INVESTIRE*

Si prega di fornire i dettagli relativi ai conti correnti dai quali verranno effettuati i pagamenti dei Premi in relazione alla Contratto (qualora i conti correnti avessero più di un titolare, si prega di indicare nome e cognome di tutti i cointestatari fornendo i relativi documenti di identità):

Banca d'origine	<input type="text"/>
Città e Paese	<input type="text"/>
Numero di conto	<input type="text"/>
Data di apertura del conto corrente bancario	<input type="text"/>
Nome/i del/i titolare/i del conto	<input type="text"/>
Liquidità / attivi	<input type="text"/>
Importo	<input type="text"/>

Banca d'origine	<input type="text"/>
Città e Paese	<input type="text"/>
Numero di conto	<input type="text"/>
Data di apertura del conto corrente bancario	<input type="text"/>
Nome/i del/i titolare/i del conto	<input type="text"/>
Liquidità / attivi	<input type="text"/>
Importo	<input type="text"/>

*In caso di liquidità da investire, la relativa disponibilità va indicata nelle relazioni annuali della società. In caso contrario, fornire una spiegazione:

La Società si riserva il diritto di richiedere ulteriori prove documentali sulla conformità fiscale dei beni.

Valore/quote degli Investimenti Specializzati da trasferire

Nome degli Investimenti Specializzati

Paese di costituzione degli Investimenti Specializzati

Principale luogo d'attività degli Investimenti Specializzati

Percentuale in diritto di voto e titolarità (si prega di specificare se il diritto di voto è differente dalla titolarità)

Il Contraente/Titolare Effettivo ha influenza o potere decisionale sulla trasferibilità dell'Investimento Specializzato (ad esempio posizione manageriale)

Il T.E. è un "insider"* degli Attivi Sottostanti la Polizza? Sì No

Se sì, fornire i dettagli (funzione, società ecc.).

* *Insider* è una persona che possiede informazioni privilegiate per il fatto di essere parte del consiglio di amministrazione, direzione o controllo della società quotata, avendo accesso alle informazioni nell'ambito della sua professione come direttore, consulente legale o finanziario, un dipendente; una persona che possiede delle informazioni privilegiate in determinate circostanze o che potrebbe avere accesso a questo tipo di informazioni (ad esempio un amico, un membro della famiglia, ecc..).

SEZIONE 4 DICHIARAZIONE DEL SOGGETTO CHE HA SEGNALATO IL CLIENTE/DEL DISTRIBUTORE ASSICURATIVO

Data in cui il Contraente/T.E. è diventato cliente:

Come è stato segnalato il Contraente/T.E.?

Come ha incontrato il Contraente/ T.E. per la distribuzione di questa Contratto? Di persona Tramite una procedura di vendita a distanza

Quanto si conosce il Contraente/ T.E.? Conoscenza eccellente Buona conoscenza

Conoscenza modesta Scarsa conoscenza

L'investimento proposto è in linea con l'occupazione, lo stile di vita e gli apparenti mezzi finanziari del Contraente/T.E.?

Si è a conoscenza se il Contraente/ T.E. abbia ricevuto un parere negativo da parte di un'altra compagnia di assicurazione del ramo vita o da qualsiasi altro soggetto abilitato alla prestazione di servizi finanziari? (Se sì, indicare i dettagli incluse le motivazioni)

Finalità dell'investimento del Contraente/T.E. in una polizza di Utmost Luxembourg S.A.: (Indicare i dettagli)

Il Contraente/T.E. intende versare premi aggiuntivi o effettuare riscatti? (Precisare in sintesi le eventuali tempistiche e gli importi)

Nome della società intermediaria

Via / N°

Città

Codice Postale

Stato

Nome e Cognome dell'addetto all'attività di distribuzione assicurativa

Si conferma quanto segue:

- › sono adempiuti gli obblighi previsti e rispettate le disposizioni applicabili alle professioni del settore finanziario nel proprio paese di residenza volte a impedire il riciclaggio di denaro sporco e il finanziamento di attività terroristiche.
- › ho di conseguenza condotto personalmente alcune attività di "due diligence" sul / i Contraente(i) / T.E. e non ho mai avuto modo di avere sospetti nei suoi / loro confronti.
- › il Contraente/T.E. è conosciuto dal firmatario del presente Questionario "Conosci il tuo cliente".
- › per quanto a mia conoscenza e in base alla mia opinione, le informazioni rilasciate nel presente Questionario "Conosci il tuo cliente" sono veritiere ed accurate, il Contraente e/o T.E. sta agendo in buona fede, ed è il Titolare Effettivo dei fondi investiti e i premi versati per la Polizza non provengono da attività illecite, o da attività che potrebbero in qualsiasi modo essere utilizzate per il riciclaggio di denaro o finanziare il terrorismo.

Distributore Assicurativo

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

L'intermediario dichiara che l'identificazione e la raccolta delle generalità dei contraenti e degli assicurati sono state effettuate dall'addetto all'attività di distribuzione assicurativa in forza di valido contratto di mandato stipulato con l'intermediario assicurativo. L'intermediario assicurativo certifica altresì che l'addetto all'attività di distribuzione assicurativa è regolarmente iscritto al registro degli intermediari assicurativi, sez. E del Registro Unico degli Intermediari IVASS.

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Firma della Società Intermediaria

Timbro della Società Intermediaria

Lo scopo del presente Questionario consiste nell'analizzare le esigenze del Contraente, la sua situazione finanziaria, il suo orizzonte d'investimento, il suo obiettivo d'investimento e la sua conoscenza ed esperienza in materia di investimenti finanziari. Le informazioni sono raccolte nell'interesse del Contraente, per definire il suo Profilo di Rischio. La valutazione viene effettuata per consentire al Distributore Assicurativo di agire nell'interesse del Contraente, perciò è fondamentale che le informazioni fornite siano complete, corrette, esatte, aggiornate e veritiere. Il presente questionario deve essere compilato dal Contraente* prima di sottoscrivere il Contratto o in altre situazioni, come ad esempio una variazione della sua situazione in grado di modificare il suo Profilo di Rischio.

* Nel caso di più Contraenti, si opterà per un Profilo di Rischio comune che rifletta il potenziale impatto delle decisioni d'investimento sulle singole situazioni finanziarie e sugli obiettivi d'investimento di ciascun investitore.

I. QUESTIONARIO PER VALUTARE IL PROFILO DI RISCHIO

Selezionare la colonna che meglio corrisponde alla Sua risposta.

A. COMPETENZE ED ESPERIENZA	PUNTI				
1. Quale delle seguenti opzioni descrive meglio la Sua esperienza nel campo dei mercati finanziari?	1	2	3	4	5
Nessuna	<input type="checkbox"/>				
Meno di 5 anni		<input type="checkbox"/>			
Da 5 a 10 anni			<input type="checkbox"/>		
Oltre 10 anni				<input type="checkbox"/>	
2. Che esperienza ha negli investimenti legati ad una assicurazione vita?	1	2	3	4	5
Nessuna	<input type="checkbox"/>				
Ho già investito in prodotti di assicurazione vita con una garanzia sul capitale.		<input type="checkbox"/>			
Ho già investito in prodotti di assicurazione vita senza garanzia sul capitale.			<input type="checkbox"/>		

3. Quali delle seguenti affermazioni conosce in relazione ai prodotti di assicurazione vita unit-linked?	1	2	3	4	5
a) Il rendimento e il capitale non sono garantiti.					
b) Il rischio finanziario relativo all'investimento è interamente a carico del contraente della polizza.					
c) Il prodotto di assicurazione vita investe in uno o più fondi d'investimento.					
d) Il prodotto assicurativo comporta delle commissioni e, talvolta, commissioni di riscatto in caso di rimborso anticipato.					
e) I fondi d'investimento comportano dei costi specifici e degli oneri fiscali sugli strumenti finanziari sottostanti.					
Solo 1 affermazione	<input type="checkbox"/>				
2 affermazioni		<input type="checkbox"/>			
3 affermazioni			<input type="checkbox"/>		
4 affermazioni				<input type="checkbox"/>	
Tutte e 5 le affermazioni					<input type="checkbox"/>
4. Quali prodotti conosce? (in relazione a questo quesito, dovrà essere selezionato il punteggio più alto)	1	2	3	4	5
Depositi di liquidità	<input type="checkbox"/>				
Obbligazioni		<input type="checkbox"/>			
Azioni			<input type="checkbox"/>		
Altri investimenti più rischiosi (come hedge fund, private equity, derivati, prodotti strutturati o complessi)				<input type="checkbox"/>	
5. Quanti contratti di assicurazione vita unit-linked ha stipulato negli ultimi cinque anni (compresi i premi aggiuntivi su contratti esistenti)?	1	2	3	4	5
Nessuno	<input type="checkbox"/>				
Uno			<input type="checkbox"/>		
Più di uno				<input type="checkbox"/>	

6. Ha una formazione e/o lavora (o ha lavorato) nell'ambito dei mercati finanziari (ad esempio, gestore di investimenti o revisore contabile)?	1	2	3	4	5
No	<input type="checkbox"/>				
Sì - formazione in materia		<input type="checkbox"/>			
Sì - professione nel settore			<input type="checkbox"/>		
Sì - sia formazione che professione					<input type="checkbox"/>
7. Come si informa sui temi economici e finanziari?	1	2	3	4	5
Non m'informo.	<input type="checkbox"/>				
Leggo la stampa finanziaria e cerco attivamente informazioni finanziarie di mio interesse.		<input type="checkbox"/>			
Consulto regolarmente degli esperti (come un referente bancario).			<input type="checkbox"/>		
Leggo la stampa finanziaria e cerco attivamente informazioni finanziarie di mio interesse e consulto regolarmente degli esperti (come un referente bancario)					<input type="checkbox"/>
Risultati A (punteggio totale per le domande relative alla sezione A)					
B. OBIETTIVI D'INVESTIMENTO	PUNTI				
1. Quali sono i Suoi principali obiettivi d'investimento?	1	2	3	4	5
Gestire la liquidità nel breve periodo.	<input type="checkbox"/>				
Preservare il valore reale del mio patrimonio.		<input type="checkbox"/>			
Realizzare una fonte di reddito costante.			<input type="checkbox"/>		
Realizzare una crescita contenuta del capitale.				<input type="checkbox"/>	
Massimizzare la crescita del capitale.					<input type="checkbox"/>

2. Quale è l'orizzonte d'investimento dei Suoi investimenti finanziari?	1	2	3	4	5
Meno di 1 anno	<input type="checkbox"/>				
Da 1 a 3 anni		<input type="checkbox"/>			
Da 3 a 5 anni			<input type="checkbox"/>		
Da 5 a 10 anni				<input type="checkbox"/>	
Oltre 10 anni					<input type="checkbox"/>
3. Quale affermazione rispecchia meglio la Sua posizione rispetto ai rischi ed al rendimento?	1	2	3	4	5
Sono avverso al rischio. Preferisco evitare le oscillazioni di mercato anche se ciò implica un rendimento inferiore nel lungo periodo.	<input type="checkbox"/>				
Preferisco investire in attivi a basso rischio, anche se capisco che bisogna assumere dei rischi per avere un rendimento più elevato nel lungo periodo.		<input type="checkbox"/>			
Posso accettare oscillazioni di mercato contenute per ottenere un rendimento più elevato nel lungo periodo.			<input type="checkbox"/>		
Posso accettare la volatilità nel breve periodo per ottenere un rendimento più elevato nel lungo periodo.				<input type="checkbox"/>	
Voglio massimizzare il rendimento nel lungo periodo e accetto una forte volatilità.					<input type="checkbox"/>
4. Qual è la Sua tolleranza al rischio rispetto a rendimenti negativi?	1	2	3	4	5
Posso accettare perdite inferiori al 5%.	<input type="checkbox"/>				
Posso accettare perdite tra il 5 e il 10%.		<input type="checkbox"/>			
Posso accettare perdite tra il 10 e il 15%.			<input type="checkbox"/>		
Posso accettare perdite tra il 15 e il 20%.				<input type="checkbox"/>	
Posso accettare perdite superiori al 20%.					<input type="checkbox"/>
Risultati B (punteggio totale per le domande relative alla sezione B)					

C. SITUAZIONE FINANZIARIA	PUNTI				
1. A quanto ammonta il Suo patrimonio complessivo?	1	2	3	4	5
Meno di 500.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 1.000.000 EUR e 5.000.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 5.000.000 EUR e 10.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Oltre 10.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
2. A quanto ammonta il Suo fatturato annuale?	1	2	3	4	5
Meno di 60.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 60.000 EUR e 120.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 120.000 EUR e 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Oltre 1.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
3. A quanto ammontano le Sue spese annuali?	1	2	3	4	5
Oltre 1.000.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Tra 500.000 EUR e 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Tra 120.000 EUR e 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Tra 60.000 EUR e 120.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Meno di 60.000 EUR					<input type="checkbox"/>

4. Ritieni di poter aver bisogno di disporre del Suo capitale e/o del reddito generato dall'investimento?	1	2	3	4	5
Sì - sia capitale che reddito	<input type="checkbox"/>				
Sì - capitale		<input type="checkbox"/>			
Sì - reddito			<input type="checkbox"/>		
No					<input type="checkbox"/>

Risultati C (punteggio totale per le domande relative alla sezione C)

RISULTATO / TOTALE

PUNTEGGIO COMPLESSIVO

TRA 15 E 25 PUNTI	TRA 26 E 37 PUNTI	TRA 38 E 50 PUNTI	TRA 51 E 60 PUNTI	TRA 61 E 70 PUNTI
Investitore difensivo o prudente	Investitore moderato	Investitore equilibrato	Investitore attivo	Investitore aggressivo

Profilo

II. IL SUO PROFILO DI RISCHIO

PROFILO DI RISCHIO	DESCRIZIONE
Investitore difensivo o prudente	L'investitore punta a conseguire un rendimento moderato con l'assunzione di un rischio limitato. Il suo obiettivo consiste nell'ottenere una crescita progressiva del capitale con un'esposizione limitata al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 3 anni.
Investitore moderato	L'investitore punta a conseguire una moderata crescita del capitale nel medio periodo con l'assunzione di una limitata esposizione al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. L'investitore accetta una volatilità di portafoglio relativamente bassa con un orizzonte d'investimento di almeno 5 anni. L'investitore è disposto a rinunciare occasionalmente ad alcune misure di protezione per investire in strumenti finanziari più volatili, come le azioni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio.
Investitore equilibrato o bilanciato	L'investitore punta a conseguire una moderata crescita del capitale nel medio-lungo periodo mediante un approccio bilanciato tra sicurezza e performance. Il livello di rischio è medio. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 7 anni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.

Investitore attivo	L'investitore punta a conseguire un incremento del capitale nel corso degli anni. L'investitore accetta che il capitale investito possa aumentare o diminuire di valore e che la volatilità del portafoglio comporti il rischio di perdite significative. Il livello di rischio dell'investitore è elevato. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'orizzonte temporale di investimento è superiore a 9 anni. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.
Investitore aggressivo	L'investitore punta a conseguire un rendimento elevato del capitale nel lungo periodo con l'assunzione di un'importante esposizione al rischio di perdita. L'investitore accetta che la volatilità del suo portafoglio sia elevata. L'orizzonte d'investimento dell'investitore è superiore a 10 anni. Il livello di rischio dell'investitore è molto elevato. L'investitore accetta che possano essere utilizzate strategie di contenimento del rischio al fine di ridurre la volatilità del portafoglio. L'investitore accetta che parte dell'investimento avvenga in investimenti alternativi.

L'investimento in questo prodotto che percentuale del Suo patrimonio totale rappresenta?

	%
--	---

III. ALLINEAMENTO CON IL PROFILO DI INVESTIMENTO

Il Profilo di Rischio sopra individuato deve trovare corrispondenza con il profilo di investimento del Contraente. Per profilo di investimento qui si intende sia la ripartizione dei Fondi Esterni selezionata che il Profilo di Investimento del Fondo Interno Dedicato.

Il Contraente è consapevole che la propria situazione personale potrebbe cambiare e che, di conseguenza, le risposte fornite nel questionario potrebbero allo stesso modo cambiare. Il Contraente si impegna ad informare immediatamente la Società di tale/i cambiamento/i che potrebbero influire sul Profilo di Rischio.

Il Contraente dichiara che le informazioni sono state raccolte con domande chiare, precise e perfettamente comprensibili e che la Società ha fornito tutte le informazioni necessarie per rispondere in modo informato ai quesiti posti.

Con la presente, il Contraente conferma di aver preso visione del tipo di Profilo di Rischio come risultante in base alle proprie circostanze (definito dal Distributore Assicurativo). La Società raccomanda al Contraente di selezionare, a livello di Polizza, un profilo di investimento corrispondente al proprio Profilo di Rischio.

IV. CLASSIFICAZIONE DEL CONTRAENTE

Conformemente alla Circolare 15/3 del Commissariat aux Assurances sulle regole d'investimento nei prodotti assicurativi del ramo vita, il Contraente è classificato in una categoria in virtù del Premio investito e del suo patrimonio trasferibile.

Questa classificazione per categoria determina in che tipo di fondo interno può investire la Polizza e, per i Fondi Interni Dedicati, i tipi di attivi in cui tali Fondi possono investire. In merito a ciascun Fondo Interno Dedicato, questo sarà a sua volta classificato nella stessa categoria attribuita al Contraente medesimo.

Il Contraente accetta che la sua Polizza sia soggetta alle regole d'investimento di cui alla circolare 15/3 del Commissariat aux Assurances.

Per patrimonio trasferibile si intende il patrimonio espresso sotto forma di titoli trasferibili ed equivalente al valore complessivo degli strumenti finanziari detenuti dal Contraente, a cui si sommano i depositi bancari e il valore dei contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione, sottratti eventuali debiti di qualsivoglia natura.

Premio da investire:

Patrimonio trasferibile:

CATEGORIA DEL CONTRAENTE	PREMIO MINIMO	PATRIMONIO TRASFERIBILE
<input type="checkbox"/> Tipo A	EUR 125.000	EUR 250.000
<input type="checkbox"/> Tipo B	EUR 250.000	EUR 500.000
<input type="checkbox"/> Tipo C	EUR 250.000	EUR 1.250.000
<input type="checkbox"/> Tipo D	EUR 1.000.000	EUR 2.500.000

Il Contraente può richiedere la modifica di tale categoria, tramite la compilazione di un apposito modulo disponibile, su richiesta, presso la Società, se sussistono le condizioni previste nella suddetta circolare.

3

MODALITÀ DI RICEZIONE DEL PRIIP KEY INFORMATION DOCUMENT CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

Il Regolamento (UE) n. 1286/2014 richiede alla persona che offre consulenza o vende un prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato (PRIIP) di fornire agli investitori al dettaglio il documento contenente le informazioni chiave (KID) in tempo utile prima che tali investitori al dettaglio siano vincolati da qualsiasi contratto o offerta relativa al PRIIP.

In qualità di Contraente, lei ha la possibilità di ricevere il PRIIP Key Information Document con le informazioni chiave su supporto cartaceo o online tramite sito internet. Il supporto cartaceo è l'opzione predefinita, oppure può richiedere di riceverle online tramite sito internet. Qualora preferisse ricevere il documento contenente le informazioni chiave in una forma diversa dal supporto cartaceo, la preghiamo di fornire un valido indirizzo di posta elettronica da lei personalmente utilizzato e di selezionare l'opzione di seguito.

Il sottoscritto Contraente richiede di ricevere il documento contenente le informazioni chiave e i documenti contenenti le informazioni specifiche:

online tramite sito internet. Il sottoscritto Cliente dichiara di avere accesso regolare a internet e che tale modalità di consegna è adatta al contesto in cui si svolge il rapporto con Utmost Luxembourg S.A.

Indirizzo di posta elettronica del sottoscritto:

Il documento contenente le informazioni chiave e i documenti contenenti le informazioni specifiche sono accessibili all'indirizzo internet www.utmostinternational.com/priips (per una esatta individuazione, si prega di fare riferimento al nome del prodotto o alla versione dello stesso riportata nella copertina del fascicolo informativo che le è stato previamente consegnato).

La informiamo che lei ha comunque il diritto di richiedere gratuitamente una copia cartacea del documento contenente le informazioni chiave.

4

DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE

Il Contraente conferma, firmando in calce, che le informazioni fornite nel modulo sono corrette.

Dichiara che le informazioni raccolte sono state ottenute mediante domande chiare, precise e comprensibili e che il Distributore Assicurativo ha fornito tutte le informazioni necessarie per rispondere in modo informato ai quesiti posti.

Dichiara inoltre di aver ricevuto un avviso sul fatto che tali informazioni sono raccolte nel proprio interesse, al fine di identificarlo e stabilirne il Profilo di Rischio.

Contraente - Amministratore 1

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Contraente - Amministratore 2

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

Distributore Assicurativo

FIRMA

Data

g	g	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Luogo

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

Utmost Luxembourg S.A. - Italian Branch/Sede secondaria italiana, Piazza San Marco 3, I-20121 Milano, Italia, è iscritta al Registro Imprese in Italia con P.IVA n. 08441540963. E' autorizzata dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) ad operare in Italia in regime di stabilimento ed è iscritta all'Albo delle imprese IVASS, Elenco I, n. I.00121

Utmost Luxembourg S.A. è iscritta al Registro del Commercio e delle Imprese, R.C.S. Luxembourg, con il numero B37604 ed è soggetta alla vigilanza del Commissariat aux Assurances (CAA)

Sede legale: 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg
Utmost Wealth Solutions è un marchio utilizzato dalle società del gruppo Utmost