



Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela

CDG intestatario rapporto	proposta/polizza n.	
dipendenza/centro imprese	luogo	data

Dati identificativi del Contraente del rapporto continuativo (le indicazioni contrassegnate con l'asterisco sono riferite alle persone giuridiche)

cognome e nome (denominazione/ragione sociale)*	codice fiscale/partita IVA*	sexso
luogo e data di nascita/constituzione*	cittadinanza (1)	cittadinanza (2)
documento d'identità (tipo e N°)	ente, luogo e data rilascio	data scadenza
indirizzo di residenza/sede legale*	C.A.P.	
comune	prov.	stato
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato		PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
paese sede legale capogruppo*		

Ulteriori informazioni sul Contraente

Persona non fisica	
<input type="checkbox"/> Soc. di capitali <input type="checkbox"/> Soc. di persone/ditta individuale <input type="checkbox"/> fiduciaria <input type="checkbox"/> trust/strutture analoghe <input type="checkbox"/> enti religiosi <input type="checkbox"/> cooperative <input type="checkbox"/> no profit/strutture analoghe S.A.E. cod. _____ descrizione _____ ATECO cod. _____ descrizione _____ Luogo svolgimento attività economica prevalente: Prov. _____ Stato _____	
Persona fisica o legale rappresentante	
<input type="checkbox"/> dipendente <input type="checkbox"/> dirigente/soggetto Apicale (membro del consiglio di amministrazione, DG, etc.) <input type="checkbox"/> non occupato (casalinga, studente) <input type="checkbox"/> imprenditore <input type="checkbox"/> libero professionista <input type="checkbox"/> lavoratore autonomo <input type="checkbox"/> pensionato T.A.E. (tipo attività economica) cod _____ descrizione _____ Luogo svolgimento attività economica prevalente: Prov. _____ Stato _____	
Fascia reddito/Fatturato (€)	
<input type="checkbox"/> da 0 a 2.500 <input type="checkbox"/> da 2.501 a 20.000 <input type="checkbox"/> da 20.001 a 50.000 <input type="checkbox"/> da 50.001 a 150.000 <input type="checkbox"/> da 150.001 a 500.000 <input type="checkbox"/> oltre 500.000	

Rapporto

Scopo e ragioni del Rapporto		
<input type="checkbox"/> protezione	<input type="checkbox"/> risparmio	<input type="checkbox"/> investimento
Natura del rapporto assicurativo continuativo		
<input type="checkbox"/> polizza vita rivalutabile	<input type="checkbox"/> polizza vita Unit Linked	<input type="checkbox"/> polizza di Capitalizzazione
<input type="checkbox"/> polizza vita temporanea caso morte	<input type="checkbox"/> polizza vita Index linked	<input type="checkbox"/> polizza con rendita immediata

Operazione

Tipologia dell'operazione			
<input type="checkbox"/> sottoscrizione - nuova emissione	<input type="checkbox"/> versamento aggiuntivo pari o superiore ad € 5.000	<input type="checkbox"/> cambio di contraenza	<input type="checkbox"/> variazione beneficiari
<input type="checkbox"/> revoca	<input type="checkbox"/> recesso	<input type="checkbox"/> riscatto parziale pari o superiore ad € 5.000	<input type="checkbox"/> riscatto totale su base volontaria
Modalità di pagamento e importo			
<input type="checkbox"/> assegno bancario/circolare non trasferibile	<input type="checkbox"/> bonifico bancario	<input type="checkbox"/> altro _____	importo _____
			Paese di provenienza o destinazione dei fondi _____
Origine dei fondi			
<input type="checkbox"/> reddito da lavoro dipendente	<input type="checkbox"/> reddito da lavoro autonomo	<input type="checkbox"/> vincita	<input type="checkbox"/> lascito/eredità/donazione
<input type="checkbox"/> operazioni/rendite da immobili	<input type="checkbox"/> utile societario/reddito impresa	<input type="checkbox"/> disinvestimento	<input type="checkbox"/> reinvestimento
<input type="checkbox"/> scudo fiscale/voluntary	<input type="checkbox"/> prestito non da intermediario	<input type="checkbox"/> brevetti diritti d'autore	<input type="checkbox"/> altro _____

firma del titolare/legale rappresentante/delegato	cognome, nome e visto incaricato della verifica firma/e e poteri
---	--

Credemvita S.p.A. - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
 Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it

segue **Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela**
Dati identificativi del Legale Rappresentante/Esecutore legale rappresentante delegato tutore

cognome e nome		codice fiscale		CDG
luogo e data di nascita		sexso	cittadinanza (1)	cittadinanza (2)
documento d'identità (tipo e N°)	ente, luogo e data rilascio			data scadenza
indirizzo di residenza: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
relazione tra esecutore e contraente <input type="checkbox"/> parentela/affinità <input type="checkbox"/> aziendali/professionali <input type="checkbox"/> altro legame _____				

Titolare effettivo
 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 [art. 20, co. 1 del D.lgs. 231/2007]. I criteri per la determinazione della titolarità effettiva sono indicati nei commi 2, 3, 4, 5 del medesimo articolo.

 Il **Legale Rappresentante/l'Esecutore dichiara espressamente che:**
 il/i titolare/i effettivo/i è/sono il/i soggetto/i di seguito indicato/i nell'/negli apposito/i riquadro/i il titolare effettivo è stato comunicato in via riservata (es. Società Fiduciaria)
 denominazione/ragione sociale soggetto controllante _____
Dati identificativi del/i titolare/i effettivo/i del Contraente

cognome e nome		codice fiscale		CDG
luogo e data di nascita		sexso	cittadinanza (1)	cittadinanza (2)
documento d'identità (tipo e N°)	ente, luogo e data rilascio			data scadenza
indirizzo di residenza: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

cognome e nome		codice fiscale		CDG
luogo e data di nascita		sexso	cittadinanza (1)	cittadinanza (2)
documento d'identità (tipo e N°)	ente, luogo e data rilascio			data scadenza
indirizzo di residenza: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

cognome e nome		codice fiscale		CDG
luogo e data di nascita		sexso	cittadinanza (1)	cittadinanza (2)
documento d'identità (tipo e N°)	ente, luogo e data rilascio			data scadenza
indirizzo di residenza: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

<input checked="" type="checkbox"/> firma del titolare/legale rappresentante/delegato	<input type="checkbox"/> cognome, nome e visto incaricato della verifica firma/e e poteri
---	---

Credemvita S.p.A. - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
 Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



segue **Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela**

Dati identificativi dell'Assicurato (per persona fisica diversa dal Contraente)

cognome e nome		codice fiscale		CDG
luogo e data di nascita		Sesso	cittadinanza (1)	
documento d'identità (tipo e N°)		ente, luogo e data rilascio		data scadenza
indirizzo di residenza				C.A.P.
comune		prov.	stato	
domicilio/sede operativa (se diverso da residenza/sede legale)*: indicare via, civico, C.A.P., comune, prov., e stato				PEP <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No
relazione tra assicurato e contraente <input type="checkbox"/> parentela/affinità <input type="checkbox"/> aziendali/professionali <input type="checkbox"/> altro legame _____				

Persona Politicamente Esposta ai sensi dell'art. 1 comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 (Normativa Antiriciclaggio)

Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e 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: 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".

Avvertenze ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Normativa Antiriciclaggio) e informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679


Il cliente è tenuto - ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs. 231/2007 - a fornire per iscritto sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire alla Società di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. In relazione alle finalità di cui alla normativa Antiriciclaggio, il trattamento dei dati personali avviene secondo le logiche previste dall'informativa privacy che Le è stata fornita dalla Società, e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. Le informazioni relative alle operazioni eventualmente ritenute "sospette" potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo ex art. 39 comma 3 D.Lgs. 231/07.

Le ricordiamo le **sanzioni penali** previste dall'art. 55, comma 3, del D.Lgs. 231/2007 per il caso di violazione degli obblighi del cliente di adeguata verifica riportando l'articolo citato per esteso: "Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro".

Informativa ai sensi dell'art. 42 del D.lgs. 231/2007 (Normativa Antiriciclaggio)

La Società, in caso di impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica del cliente, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettera a), b) e c) del D.Lgs. 231/2007 (identificazione del cliente, del titolare effettivo, dell'esecutore, acquisizione di informazioni sullo scopo e natura del rapporto, etc.), si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto/le operazioni con il cliente.

Preso atto e accettato tutto quanto sopra, prendo atto altresì e accetto che le informazioni raccolte con il presente questionario saranno integrate con altri dati (anagrafici, professionali, etc.) già forniti all'Istituto attraverso altri moduli da me sottoscritti e contemporaneamente fornisco copia del mio documento di identità e del mio codice fiscale.

 firma del titolare/legale rappresentante/delegato	cognome, nome e visto incaricato della verifica firma/e e poteri
--	--

Credemvita S.p.A. - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
 Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it