

INFORMATIVA

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

Il 21 Dicembre 2012 il Governo Irlandese ha sottoscritto con il Governo Americano l’Accordo Intergovernativo volto ad applicare la normativa FATCA a tutti i soggetti operanti in Irlanda e lo Statutory Instrument no. 292 del 20 Giugno 2014 ha reso operativa la normativa FATCA in Irlanda a partire dal 1 Luglio 2014.

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

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

CRS: Con il Finance Act 2014 mediante l’inserimento della Sezione 891F nel Taxes Consolidation Act 1997 e con lo Statutory Instrument n. 583 del 2015 che ha reso operativa la regolamentazione a partire dal 31 dicembre 2015, sono state inoltre emanate disposizioni concernenti gli adempimenti da espletare al fine di dare attuazione allo scambio automatico di informazioni derivanti da accordi tra l’Irlanda e altri Stati Esteri, diversi dagli Stati Uniti d’America. Tale scambio deve effettuarsi attraverso uno standard di comunicazione condiviso elaborato dall’OCSE, denominato “Common Reporting Standard” o “CRS”. La suddetta normativa prevede, con effetto **dal 1° gennaio 2016**, in capo agli istituti finanziari irlandesi, inclusa la presente Società, **obblighi di identificazione e rilevamento di taluni dati con riferimento alla clientela fiscalmente non residente in Irlanda.**

Si precisa pertanto che per i conti finanziari oggetto di comunicazione, ai sensi della normativa CRS, la Società trasmetterà annualmente all’Office of the Revenue Commissioners, i dati dei Contraenti e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate fiscalmente residenti in giurisdizioni estere aderenti al “Common Reporting Standard”. Per la Società, ente di diritto irlandese, l’obbligo di identificazione, di rilevamento e di comunicazione si estende anche a tutti i clienti aventi residenza fiscale in Italia.

In caso di rifiuto in tutto o in parte di fornire le informazioni richieste, la Società provvederà alla comunicazione all’ Office of the Revenue Commissioners dei dati di tutti coloro in relazione ai quali emergano indizi di residenza fiscale estera (per tale dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese).

FATCA e CRS: Al fine di dare corretta attuazione alle normative sopra citate, al Cliente è richiesto di sottoscrivere un’autocertificazione in cui dichiara i) il proprio *Status* o meno di U.S. Person o di residenza fiscale estera (per tale dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese); ii) la presa d’atto degli obblighi di monitoraggio e comunicazione previste dalle citate normative in capo alla Società e iii) l’impegno a comunicare tempestivamente alla Società ogni variazione dei dati precedentemente dichiarati.

La Compagnia è obbligata ad assumere le informazioni richieste le quali, nei casi previsti dalla legge, dovranno essere trasmesse all’Office of the Revenue Commissioners. Qualora la Compagnia non sia in condizione di



Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com
Directors: D. Guest, T. Molteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)
Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034
Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

www.verafinancial.com

Residenza anagrafica

Indirizzo	Comune	Cap
Località	Provincia	Stato

Domicilio

Indirizzo	Comune	Cap
Località	Provincia	Stato

Recapito postale

Indirizzo	Comune	Cap
Località	Provincia	Stato

Casella Postale/Fermo posta

Indirizzo	Comune	Cap
Località	Provincia	Stato

Dichiara di avere cittadinanza negli <u>Stati Uniti d'America</u> oppure di essere in possesso della "Green Card"	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No										
Dichiara di avere residenza fiscale negli <u>Stati Uniti d'America</u>	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No										
Procura o attribuzione dei poteri di firma conferiti ad un soggetto con indirizzo statunitense	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No										
TIN Statunitense - (compilare solo in caso di risposta affermativa ed allegare fotocopia)												
<table border="1"> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table>												

Dichiara di avere una residenza fiscale in uno Stato estero (Paese diverso dall'Irlanda e dagli Stati Uniti d'America¹)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
---	-----------------------------	-----------------------------


Vera Financial dac

 Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com

Directors: D. Guest, T. Molteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034

Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

www.verafinancial.com

- prende atto che la Società provvederà, ai sensi delle normative FATCA e CRS, al monitoraggio dei propri dati personali, al fine di verificare eventuali cambiamenti che potrebbero causare la variazione delle informazioni relative al proprio *Status* o meno di U.S. Person o alla residenza fiscale estera e si impegna a fornire la documentazione richiesta dalla Società a tal fine.
- è consapevole che la Società è tenuta, ai sensi della normativa FATCA, a comunicare all' Office of the Revenue Commissioners i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate in presenza di elementi di americanità e che tale comunicazione sarà effettuata anche in caso di rifiuto da parte di tali soggetti a fornire le informazioni e/o la documentazione richiesta per la verifica del relativo *Status*.
- è consapevole che la Società è tenuta, ai fini della normativa CRS, a comunicare all' Office of the Revenue Commissioners, laddove ne ricorrano le condizioni, i dati del Contraente e degli aventi diritto alle prestazioni assicurate se gli stessi risultano essere fiscalmente residenti in giurisdizioni estere oggetto di comunicazione (per tali dovendosi intendere ogni residenza fiscale diversa da quella irlandese, ivi compresa quella italiana).

Luogo e data

Firma del Cliente
(ovvero il Legale rappresentante)

--	--



Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com

Directors: D. Guest, T. Molteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034

Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

www.verafinancial.com

TERMINOLOGIA

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

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

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

Residenza Fiscale: ai fini dell’imposizione sui redditi delle persone fisiche, si considerano residenti le persone che per la maggior parte del periodo di imposta (almeno 183 giorni) risiedono in Irlanda ovvero coloro che vivono abitualmente nel territorio dello Stato. Vengono inoltre considerati fiscalmente residenti in Irlanda coloro che, seppur non più residenti in Irlanda, hanno spostato la residenza in un altro stato da meno di tre anni.

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

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

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

1. Nel caso in cui la persona fisica sia residente ai fini fiscali in più Stati, devono essere indicati tutti gli Stati di residenza fiscale. Per risolvere il problema di doppia residenza, la persona fisica può applicare le disposizioni contenute nella Convenzione contro le doppie imposizioni ai fini delle imposte sul reddito sottoscritte dagli Stati in cui risulta essere residente (c.d. *tie-breaker rules*), che prevedono i criteri per determinare, in ipotesi di doppia residenza, quale dei due Stati contraenti deve avere prevalenza nel considerare residente il contribuente.

2. Tale campo deve essere compilato soltanto se il numero di identificazione fiscale è rilasciato dallo Stato estero di residenza.



Vera Financial dac

Beaux Lane House, Mercer Street Lower, Dublin D02 DH60, tel.: +353 1 6319555 – fax: +353 1 6319599 – info@verafinancial.com

Directors: D. Guest, T. Motteran (Italian), M. Calzolari (Italian), P. Duffy, D. Fagan, H. Griffey, M. Passafiume (Italian), R. Raichi (Italian)

Registered in Ireland as a designated activity Company – Registered no. 295034

Vera Financial dac is regulated by the Central Bank of Ireland - Vera Financial dac is part of the Cattolica Assicurazioni Group registered in the Insurance Group Register c/o the Italian Regulator with no. 019

www.verafinancial.com