

Spett.le  
UniCredit Allianz Vita S.p.A.  
Piazza Tre Torri 3  
20145 Milano

## RICHIESTA DI CESSIONE DEL CONTRATTO a favore di persona fisica

**Polizza n.:** \_\_\_\_\_

**Contraente:** \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome / Ragione Sociale

**Assicurato:** \_\_\_\_\_  
Cognome e Nome

Io sottoscritto **Contraente cedente**

### CHIEDO

la **cessione del contratto** sopra indicato a favore di:

\_\_\_\_\_ **(Contraente subentrante)**  
Cognome e Nome

\_\_\_\_\_  
Codice fiscale

#### **Informazioni e dichiarazioni del Contraente cedente se Persona Fisica**

- Il Contraente cedente dichiara di:  
essere Persona Politicamente Esposta<sup>4</sup> (PEP): SI  NO   
Se SI, indicare:  
Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_  
Codice relazione con PEP (Allegato 1 – tabella D)  
Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_  
Codice tipologia PEP (Allegato 1 – tabella E)
- Professione del contraente cedente:  
 Dipendente indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc..) indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Imprenditore indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Libero Professionista (specificare tipo libera professione) \_\_\_\_\_  
 Lavoratore Autonomo (specificare) \_\_\_\_\_  
 Non occupato  
 Pensionato: \_\_\_\_\_  
Se Pensionato indicare la professione svolta prima della quiescenza, utilizzando una delle professioni incluse nell'elenco sopra riportato da Dipendente a Non occupato.
- Ambito attività  
I\_\_I\_\_I Tipologia Attività Economica (TAE) - All. 1 Tabella C – (se non occupato, lasciare a blank)
- Nazione di svolgimento attività:  Italia  Altro Stato: \_\_\_\_\_  
Indicare Nazione estera
- Provincia di svolgimento attività: \_\_\_\_\_ (Italia)
- Codice relazione tra il Contraente Cedente e l'Assicurato, se soggetto diverso (Allegato 1 – Tabella A): \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_
- L'esecutore coincide con il contraente cedente: SI  NO   
Se NO:  
-indicare codice relazione con il contraente (Allegato 1- tabella A) \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_  
-L'esecutore dichiara:  
di essere Persona Politicamente Esposta<sup>4</sup> (PEP): SI  NO   
Se SI, indicare:  
Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_  
Codice relazione con PEP (Allegato 1 – tabella D)  
Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_  
Codice tipologia PEP (Allegato 1 – tabella E)

- dichiara di essere stato informato che tutte le informazioni fornite ai fini antiriciclaggio e riportate sempre nel presente modulo sono state rilasciate, ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i., sotto la propria e che, in difetto di tali informazioni, la Compagnia non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà a estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente - e comunque nel termine massimo di 30 giorni - alla Compagnia, qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con il presente documento

Firma del Contraente cedente/Rappresentante legale 

### Informazioni e dichiarazioni del Contraente cedente se Persona Giuridica

Sede legale (Indirizzo / CAP / Città/ Provincia/Nazione) del contraente cedente \_\_\_\_\_

- Tipologia societaria:
  - Società o altro organismo quotato sui mercati regolamentati;
  - Ufficio della pubblica amministrazione o istituzione/organismo che svolge funzioni pubbliche.
  - Associazione
  - Cooperativa
  - Condominio
  - Ente religioso/struttura analoga (indicare finalità: \_\_\_\_\_)
  - Fiduciaria
  - Società detenuta da fiduciaria
  - Fondazione
  - Società per azioni
  - Trust struttura analoga
  - Non profit / strutture analoga – *indicare di seguito come "Classe dei beneficiari" i soggetti che traggono beneficio dall'ente (es. area di applicazione dell'ente)* \_\_\_\_\_
  - Persona giuridica (ad eccezione delle voci precedenti) / ditta individuale

Provincia dell'attività economica prevalente \_\_\_\_\_

Nazione dell'attività economica prevalente \_\_\_\_\_

#### L'esecutore DICHIARA:

- di essere Persona Politicamente Esposta<sup>4</sup> (PEP): SI  NO   
 Se SI, indicare:  
 Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_  
 Codice relazione con PEP (Allegato 1 – tabella D) \_\_\_\_\_  
 Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_  
Codice tipologia PEP (Allegato 1 – tabella E)
- Codice di relazione con il contraente cedente (Legenda - tabella A) \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_
- I poteri sono evidenziati dalla seguente fonte:
  - procura autenticata
  - Provvedimento di nomina di soggetti quali per esempio Amministratore di sostegno o Amministratore Giudiziario
  - Visura camerale
  - Statuto
  - Delibera di Assemblea
  - Delibera di consiglio
- mi assumo tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci essere stato informato che tutte le informazioni fornite ai fini antiriciclaggio e riportate sempre nel presente modulo sono state rilasciate, ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i., sotto la propria e che, in difetto di tali informazioni, la Compagnia non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà a estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente - e comunque nel termine massimo di 30 giorni - alla Compagnia, qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con il presente documento

Firma del Contraente cedente/Rappresentante legale 

### Dichiarazioni del Contraente subentrante

- confermo che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con l'Impresa sono effettuati per mio conto, quale intestatario di tali rapporti; se il rapporto fosse instaurato per conto terzi, mi impegno a fornire all'Impresa tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo del rapporto (nel caso di contraente società fiduciaria, la stessa indica in modo riservato alla Compagnia le informazioni complete sul fiduciante a cui ricondurre il rapporto continuativo)
- L'esecutore coincide con il contraente: SI  NO   
Se NO:  
- indicare codice relazione con il contraente (Legenda - tabella A) \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_
- **lo scopo prevalente del rapporto è** (barrare una sola casella):  
 Protezione     Risparmio     Investimento     Risparmio/Investimento e protezione
- la motivazione della cessione del contratto è:  
\_\_\_\_\_
- Codice relazione tra il Contraente Contraente Subentrante e l'Assicurato, se soggetto diverso (Allegato 1 – Tabella A): \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_
- Codice relazione tra il Contraente Cedente e il Contraente Subentrante (Allegato 1 – Tabella A): \_\_\_\_\_ se legame "Altro" (codice 20), dettagliare \_\_\_\_\_
- la cessione del contratto avviene  a titolo gratuito /  a titolo oneroso (barrare una sola casella)  
**Se la cessione avviene al di fuori del nucleo familiare:**  
-Se a titolo gratuito occorre produrre documentazione a supporto della donazione (es. atto di donazione)  
-Se a titolo oneroso occorre produrre prova del mezzo di pagamento
- mi assumo tutte le responsabilità civili e penali cui posso andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci

Firma del Contraente subentrante \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

### Privacy

Quale soggetto interessato al trattamento dei propri dati personali da parte dell'Impresa, preso atto dell'Informativa sulla privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza – che mi è stata consegnata in occasione della sottoscrizione del presente modulo di cessione del contratto – consapevole che i dati personali oggetto di trattamento richiesti dall'Impresa prima della conclusione del contratto, come pure quelli che potranno essere richiesti successivamente in corso di contratto, sono essenziali ai fini della conclusione, gestione ed esecuzione del contratto stesso, acconsento al trattamento degli stessi per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti indicati nell'informativa suddetta.

Firma del Contraente subentrante \_\_\_\_\_

### Istruzioni operative

La **richiesta** deve sempre pervenire all'Impresa, sottoscritta dal richiedente o da chi ne ha la rappresentanza legale, unitamente a **copia fronte-retro di un valido documento d'identità** di ciascuno di essi riportante firma visibile e della **documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza** in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale.

Si allegano i seguenti documenti necessari (barrare le caselle relative alla documentazione che si allega):

- copia fronte-retro di un valido documento d'identità dei richiedenti riportante firma visibile
- copia fronte-retro di un valido documento d'identità dell'eventuale rappresentante legale pro tempore riportante firma visibile
- copia della **documentazione attestante il conferimento dei poteri di firma e rappresentanza** in capo al soggetto indicato quale rappresentante legale
- modulo adeguata verifica PF compilato e sottoscritto dal nuovo contraente e dall'Esecutore (se diverso dal contraente subentrante)
- copia del decreto del Giudice Tutelare contenente l'autorizzazione in capo al rappresentante legale (se il richiedente è minore d'età o incapace)
- Delibera societaria: in caso di cambio di proprietà da persona giuridica a favore di persona fisica. In assenza, dichiarazione societaria che giustifichi la mancata produzione della delibera

### Avvertenze

L'Impresa comunicherà l'avenuta operazione mediante invio di apposita APPENDICE che diverrà parte integrante del contratto.

## ADEGUATA VERIFICA di SOGGETTO PERSONA FISICA

Le informazioni di seguito richieste ai sensi della vigente normativa, sono necessarie al fine di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela disposti dal D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi da attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché per quanto previsto dalla L. 95/2015, ed i successivi decreti di attuazione, per quanto riguarda lo scambio automatico obbligatorio di informazioni nel settore fiscale.

### SOGGETTO PERSONA FISICA

1. Nuovo Contraente  3. Esecutore di nuovo contraente PF

### Sezione 1: Dati anagrafici

\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  
 Cognome e nome Codice Fiscale

\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_ M  F   
 Luogo di nascita Data di nascita Sesso

\_\_\_\_\_

Cittadinanza

\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_  
 Tipo documento Numero documento Data rilascio Data scadenza

\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_  
 Rilasciato da Luogo di rilascio

Codice SAE<sup>(1)</sup>: \_\_\_\_\_

Nazione di residenza fiscale<sup>2</sup> :  Italia  Altro Stato: \_\_\_\_\_  
*Indicare Nazione estera*

\_\_\_\_\_

Codice Fiscale estero/Motivo dell'indisponibilità (in caso di res. fiscale diversa da Italia – obbligatorio se residenza fiscale = USA)

Altra residenza fiscale: \_\_\_\_\_  
*Indicare Nazione estera*

\_\_\_\_\_

Codice Fiscale estero/Motivo dell'indisponibilità (in caso di res. fiscale diversa da Italia – obbligatorio se residenza fiscale = USA)

#### RESIDENZA:

\_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Indirizzo

\_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Comune

#### DOMICILIO (se diverso da residenza)

\_\_\_\_\_ N. civico \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

Indirizzo

\_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_

Comune

#### Dati essenziali ai fini della due diligence *Foreign Account Tax Compliance Act*<sup>3</sup> (FATCA) <sup>(Ruoli: 1)</sup>

\_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_ / / \_\_\_\_\_  
 Eventuale seconda cittadinanza Numero Green Card Data rilascio Green Card Data scadenza Green Card

ITIN \_\_\_\_\_ (obbligatorio se residenza fiscale = USA)

Emigrato permanentemente in U.S.A.  
 ma non è cittadino americano: SI  NO

Vissuto continuativamente in U.S.A. per più di 183  
 giorni nell'ultimo anno: SI  NO

- > Tipologia di esecutore (Ruolo: 3):  Legale rappresentante  Procuratore  Curatore  
 Tutore  Amministratore di sostegno  Altro (specificare) \_\_\_\_\_  
 > Documento che attesta i poteri di rappresentanza (Ruolo 3): \_\_\_\_\_

## Sezione 2: Questionario antiriciclaggio (da non compilare per operazioni su polizze TCM / LTC / Previdenziali ex D.Lgs. 252/2005)

> Professione:

- Dipendente indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc...) indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Imprenditore indicare AZIENDA \_\_\_\_\_  
 Libero Professionista (specificare tipo libera professione) \_\_\_\_\_  
 Lavoratore Autonomo (specificare) \_\_\_\_\_  
 Non occupato  
 Pensionato: \_\_\_\_\_  
*Se Pensionato indicare la professione svolta prima della quiescenza, utilizzando una delle professioni incluse nell'elenco sopra riportato da Dipendente a Non occupato.*

> Ambito attività:

|  |  | Tipologia Attività Economica (TAE) - All. 1 Tabella C - (se non occupato, lasciare a blank)

Descrizione attività – se pensionato descrivere l'attività prima della quiescenza :

Nazione di svolgimento attività:  Italia  Altro Stato: \_\_\_\_\_  
*Indicare Nazione estera*

Provincia di svolgimento attività: \_\_\_\_\_ (Italia)

Nazioni con cui il cliente intrattiene abitualmente rapporti d'affari (massimo 3):  Italia  Altro Stato: \_\_\_\_\_  
*Indicare Nazione estera*

## Sezione 3: Dichiarazioni

### DICHIARA

- di essere Persona Politicamente Esposta<sup>4</sup> (PEP): SI  NO

Se SI, indicare:

Codice relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche: \_\_\_\_\_  
Codice relazione con PEP (All.1 – tabella D)

Codice tipologia PEP: \_\_\_\_\_  
Codice tipologia PEP (All.1 – tabella E)

- in caso di soggetto contraente, che il rapporto continuativo e le operazioni riconducibili ai rapporti continuativi instaurati con la Compagnia sono effettuate per suo conto, quale intestatario di tali rapporti.
- essere stato informato che tutte le informazioni fornite ai fini antiriciclaggio e riportate sempre nel presente modulo sono state rilasciate, ai sensi del D. Lgs. 231/07 e s.m.i., sotto la propria e che, in difetto di tali informazioni, la Compagnia non potrà instaurare alcun rapporto continuativo ovvero, per i rapporti già in essere, provvederà a estinguerli restituendo al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.
- di impegnarsi a comunicare tempestivamente - e comunque nel termine massimo di 30 giorni - alla Compagnia, qualsiasi variazione che dovesse intervenire con riferimento a tutte le informazioni fornite con il presente documento.

Luogo e data

Firma cliente o soggetto esecutore

**SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO DELL'ADEGUATA VERIFICA**  
(da compilare solo in caso in cui il soggetto sia in presenza dell'incaricato dell'Adeguata Verifica)

Ai sensi della normativa antiriciclaggio e relativi regolamenti attuativi vigenti, l'identificazione e la rilevazione dei dati dei firmatari della presente richiesta

sono state effettuate da \_\_\_\_\_ (Cognome e Nome)

\_\_\_\_\_ Timbro e Firma identificatore \_\_\_\_\_

*Luogo e data*

## Allegato 1 - Tabelle

### Tabella A) Relazione tra i soggetti

CODICE	DESCRIZIONE
01	Padre/madre
02	Marito/moglie
03	Legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili
04	Fratello/sorella
05	Figlio/a
06	Nonno/a
07	Zio/a
08	Genero/nuora
09	Cognato/cognata
10	Suocero/suocera
11	Nipote (di nonno/a)
12	Nipote (di zio/a)
13	Fidanzato/a
14	Rapporti aziendali – dipendente \ datore di lavoro
15	Rapporti aziendali – procuratore o legale rappresentante
16	Rapporti aziendali - socio o titolare effettivo
17	Rapporti professionali – fornitore
18	Rapporti professionali – cliente
19	Rapporti professionali – distributore o partner
20	Altro (indicare la relazione nell'apposito spazio)

### TABELLA B) CODICI SAE (SETTORE ATTIVITA ECONOMICA)

CODICE	DESCRIZIONE
600	Famiglie consumatrici
614	Artigiani
615	Altre famiglie produttrici
772	Famiglie produttrici di Paesi non UE
773	Famiglie consumatrici nei paesi UE membri UM
774	Famiglie consumatrici nei paesi UE non membri UM
775	Famiglie consumatrici di paesi non UE

### TABELLA C) CODICI TAE (TIPOLOGIA ATTIVITA' ECONOMICA)

CODICE	DESCRIZIONE
1	Pubblica amministrazione
2	Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco
3	Produzione prodotti tessili e abbigliamento
4	Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica
5	Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, cinematografia e fotografia
6	Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e industriali
7	Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti
8	Servizi sociali, delle organizzazioni professionali, economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo
9	Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio
10	Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto
11	Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti

12	Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi
13	Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana
14	Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
15	Commercio al dettaglio prodotti non alimentari
16	Commercio in esercizi non specializzati (Supermercati, Ipermercati, Grandi magazzini, ecc.)
17	Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici
18	Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari
19	Commercio di armi
20	Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti
21	Edilizia ed opere pubbliche
22	Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati
23	commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria
24	Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori
25	Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale
26	Commercio di antiquariato e oggetti d'arte
27	Sala corse e case da gioco

**Tabella D) Relazione con soggetto con importanti cariche pubbliche:**

CODICE	DESCRIZIONE
01	Soggetto stesso
02	Genitore di
03	Coniuge di
04	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con
05	Figlio/a di
06	Coniuge di figlio/a di
07	Soggetto legato in unione civile/convivenza di fatto/istituti assimilabili con figlio/a di
08	Titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari con
09	Soggetto che detiene solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di

**Tabella E) Tipologia PEP (carica in vigore o cessata da meno di un anno):**

01	Presidente della Repubblica Italiana o di stato estero
02	Presidente del Consiglio italiano o carica analoga in stato estero
03	Ministro italiano o carica analoga in stato estero
04	Vice-Ministro italiano o carica analoga in stato estero
05	Sottosegretario italiano o carica analoga in stato estero
06	Deputato italiano o carica analoga in stato estero
07	Senatore italiano o carica analoga in stato estero
08	Parlamentare europeo o cariche analoghe in stato estero
09	Presidente di Regione o carica analoga in stato estero
10	Assessore regionale o carica analoga in stato estero
11	Consigliere regionale italiano o carica analoga in stato estero
12	Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana italiana o carica analoga in stato estero
13	Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti o cariche analoghe in stato estero
14	Direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
15	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici italiani o esteri
16	Giudice della Corte Costituzionale o carica analoga in stato estero
17	Magistrato della Corte di Cassazione o carica analoga in stato estero
18	Magistrato della Corte di Conti o carica analoga in stato estero
19	Consigliere di Stato o carica analoga in stato estero
20	Componente del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana
21	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
22	Ambasciatore italiano o carica equivalente in stato estero
23	Incaricato d'affari italiano o carica equivalente in stato estero



24	Ufficiale di grado apicale delle forze armate italiane o carica equivalente in stato estero
25	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa controllata, anche indirettamente, dallo Stato italiano o estero
26	Componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo di impresa partecipata, in misura prevalente o totalitaria, dalla Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane o da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti
27	Direttore, Vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali

## Allegato 2 - NOTE

<sup>1</sup> Vedi allegato 1 "Tabella B- Codici SAE"

<sup>2</sup> L'indicazione dello Stato di residenza fiscale ai sensi dell'art. 2 e dell'art. 73 del TUIR approvato con D.P.R. 917 del 22 dicembre 1986, vale quale autocertificazione della residenza ex art. 46 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000. In caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi di cui al relativo art. 76 è prevista l'applicazione di eventuali sanzioni penali

<sup>3</sup> Accordo intergovernativo, operativo a partire dal 1° luglio 2014, volto a contrastare l'evasione fiscale realizzata da cittadini e residenti statunitensi mediante conti intrattenuti presso istituzioni finanziarie italiane

<sup>4</sup> Definizione di Persona Politicamente Esposta

Il D. Lgs. 231/07 e s.m.i. (D. Lgs. 90/2017, D. Lgs. 125/2019) definisce le persone politicamente esposte quali "persone fisiche residenti in Italia o in altri stati esteri" 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.

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capo luogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- b) deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- c) membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- d) 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;
- e) membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- f) ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- g) 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;
- h) direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- i) direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte:

- a) i genitori
- b) il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta
- c) i figli e i loro coniugi
- d) 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:

- a) le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;
- b) 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.

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

### Informativa privacy e sulle tecniche di comunicazione a distanza

La normativa vigente, definita in relazione al Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (regolamento generale sulla protezione dei dati) garantisce che il trattamento personale dei dati si svolga nel rispetto dei diritti, delle libertà fondamentali, nonché della dignità delle persone fisiche, con particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali assicurando che i dati siano trattati in modo lecito e secondo correttezza.

Nel rispetto di questo quadro normativo, Le chiediamo di fornirci i Suoi dati per poter erogare i servizi assicurativi e soddisfare le richieste che pervengono dagli interessati. A tal fine le precisiamo che la nostra Società deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (esempio Contraente/Assicurati), come precisato nel presente documento.

#### 1. Titolare del Trattamento e informazioni di contatto

Il Titolare del trattamento dei dati è UniCredit Allianz Vita S.p.A., con sede a Milano in Piazza Tre Torri, 3, che definisce modalità e finalità del trattamento dei Suoi dati personali.

La presente informativa riguarda pertanto anche l'attività ed il trattamento dei dati svolti dai soggetti citati nel presente documento, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile agevolmente e gratuitamente scrivendo UniCredit Allianz Vita S.p.A. – Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano oppure telefonando al numero 02.72164259 oppure scrivendo all'indirizzo e-mail [privacy@unicreditallianzvita.it](mailto:privacy@unicreditallianzvita.it), ove è disponibile anche la lista dei Responsabili del Trattamento in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Per comodità, indichiamo altresì che il Responsabile della Protezione dei dati (DPO) potrà essere contattato scrivendo all'indirizzo: Allianz S.p.A., Piazza Tre Torri 3 – 20145 Milano, oppure scrivendo all'indirizzo mail: [dpo@unicreditallianzvita.it](mailto:dpo@unicreditallianzvita.it).

#### 2. Categorie di dati raccolti

UniCredit Allianz Vita S.p.A. deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (esempio Contraente/Assicurati). Tali dati potranno essere anche quelli appartenenti a categorie particolari (nello specifico dati relativi alla salute o all'appartenenza a sindacati) trattati solo in quanto strumentali all'esecuzione del rapporto assicurativo.

Le categorie di dati che potremo trattare sono le seguenti:

Dati personali;

- Dati sensibili (quali, a titolo esemplificativo, i dati relativi alla salute) raccolti per visite mediche, per la sottoscrizione polizze vita e liquidazione sinistri e per i quali si richiede un ESPRESSO CONSENSO al trattamento;
- Dati giudiziari;
- Digital contacts, quali e-mail, numero di cellulare, social network (ad es. Facebook, Twitter) e servizi di messaggistica/voip (ad es. Skype, WhatsApp, Viber, Messenger).

#### 3. Finalità del trattamento

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscano alla Società informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc. sono utilizzati da UniCredit Allianz Vita S.p.A., da società del Gruppo Allianz SE e da terzi, a cui essi verranno comunicati, al fine di consentire alla Società stessa – anche per conto di altre società del Gruppo Allianz SE – di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché dare esecuzione a servizi connessi, accessori e strumentali all'erogazione della prestazione assicurativa (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o la liquidazione di sinistri) e, ancora, dare esecuzione a prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto;
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione;
- limitatamente ad alcuni dati anche eventualmente comunicati a UniCredit Allianz Vita S.p.A. da terzi, adempiere alla normativa vigente in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento al terrorismo, nonché alla normativa e agli adempimenti dettati dalle autorità di vigilanza, giudiziarie, ecc...;
- essere trasferiti e/o consultati dalle altre Società del Gruppo Allianz SE per finalità di antifrode (come anche indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC [2002] 9, che prevede che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o il perseguimento di frodi assicurative). I dati degli interessati (dati personali, anche sensibili e giudiziari) saranno trattati e potranno altresì essere trasferiti e/o consultati dalle altre società del Gruppo Allianz SE, anche successivamente alla conclusione del rapporto assicurativo, per una maggiore efficienza dei sistemi informativi, nonché, in generale, per una migliore qualità del servizio.

#### 3.a Base Giuridica del trattamento

La base giuridica dei trattamenti dei dati è rappresentata dal fatto che il trattamento è necessario all'esecuzione di misure precontrattuali, in vista della possibile instaurazione, o dell'avvenuta instaurazione, del rapporto assicurativo, adottate su richiesta dell'Interessato stesso.

In aggiunta, per i dati sensibili, la base giuridica dei trattamenti indicati è dunque rappresentata dal fatto che l'Interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali..

#### 3.b Consenso facoltativo e obbligatorio, facoltà di rifiuto e conseguenze

UniCredit Allianz Vita S.p.A. chiede, quindi, di esprimere il consenso per il trattamento dei dati personali strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi richiesti dagli interessati.

Per i servizi e prodotti assicurativi la Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" e/o giudiziari, strettamente strumentali all'erogazione degli stessi, come nel caso di perizie mediche utilizzate per la liquidazione dei sinistri.

Il consenso che Le chiediamo, pertanto, riguarda anche tali dati per queste specifiche finalità.

Premesso che il consenso al trattamento dei dati personali è facoltativo, preme precisare che, in caso di rifiuto, UniCredit Allianz Vita S.p.A. si vedrà costretta a non poter procedere all'esecuzione del servizio assicurativo, a meno che non risulti in modo inequivocabile che i dati siano stati da forniti direttamente dagli interessati per l'esecuzione della prestazione assicurativa e per soddisfare le richieste dell'interessato stesso.

#### 4. Modalità d'uso dei dati

I dati personali sono trattati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire i servizi e le informazioni richieste dagli interessati e, qualora si acconsenta, anche mediante l'uso della posta cartacea, di chiamate tramite operatore, del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica, degli SMS, tablet, smartphone, ipad, o di altre tecniche di comunicazione a distanza, di strumenti telematici, automatizzati, ed informatici. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica per tali fini alcuni di questi dati ad altre aziende del settore, in Italia e all'estero e ad altre aziende del Gruppo Allianz SE, in Italia e all'estero.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i dati personali e come essi vengono utilizzati.

#### 5. Destinatari dei suoi dati personali. Chi potrà accedere ai suoi dati

Per le sole finalità descritte al precedente paragrafo 3. (Finalità del trattamento), i dati personali potranno essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: soggetti inerenti al rapporto che riguarda l'interessato (ad esempio contraenti e assicurati), altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, consorzi ed associazioni del settore, broker assicurativi, banche, SIM, Società di Gestione del Risparmio.

Per taluni servizi, inoltre, potranno essere utilizzati soggetti di fiducia che svolgano, per conto di UniCredit Allianz Vita S.p.A., compiti di natura contrattuale, tecnica od organizzativa tali per cui il trattamento dei dati da parte loro risulti necessario per il perseguimento delle finalità di fornitura del servizio assicurativo. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori di UniCredit Allianz Vita S.p.A. e ricoprono la funzione di "responsabile", di soggetti autorizzati al trattamento, ovvero operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento.

Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo Allianz SE, della catena distributiva (intermediari bancari, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione), consulenti tecnici e altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società quali legali, periti e medici, società di servizi (anche informatici, telematici o di archiviazione), società di servizi postali indicate nel plico postale, società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

I dati personali, per obbligo di legge, devono altresì essere comunicati da UniCredit Allianz Vita S.p.A. a enti e organismi pubblici, quali ad esempio IVASS – Consap – COVIP – Enti Gestori di Assicurazioni Sociali Obbligatorie, nonché all'Autorità Giudiziaria e alle Forze dell'Ordine.

Si informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi e che le informazioni relative alle operazioni dagli stessi poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa anticiclaggio, potranno essere comunicate agli altri intermediari finanziari del Gruppo Allianz SE, alle Autorità e ad altri organi di Vigilanza e Controllo.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati.

#### **6. Trasferimento all'estero dei suoi dati**

I dati personali degli interessati potranno essere trasferiti ad un paese terzo europeo/extraeuropeo esclusivamente per le finalità di cui al paragrafo 3. (Finalità del trattamento), secondo le modalità stabilite dalle Binding Corporate Rules (BCRs) approvate dal Gruppo Allianz SE che potrà visionare sul sito internet della Società. Nel caso in cui le suddette BCR non trovassero applicazione, UniCredit Allianz Vita S.p.A. attuerà tutte le misure di sicurezza previste dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (clausole standard per il trasferimento dei dati verso paesi terzi) per assicurare una adeguata protezione per il trasferimento dei dati personali.

Nel caso l'interessato voglia ottenere una copia dei dati trasferiti o avere maggiori informazioni sul luogo di conservazione potrà indirizzare richiesta a: UniCredit Allianz Vita S.p.A. - mail: [privacy@unicreditallianzvita.it](mailto:privacy@unicreditallianzvita.it).

In ogni caso, qualora i dati personali dovessero essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea o al di fuori dell'Area Economica Europea, UniCredit Allianz Vita S.p.A. garantisce che il destinatario dei dati personali assicuri un adeguato livello di protezione, nello specifico, grazie all'adozione di particolari clausole contrattuali standard che disciplinino il trasferimento dei dati personali e che siano state approvate dalla Commissione Europea.

UniCredit Allianz Vita S.p.A. non trasferirà in alcun caso i dati personali a soggetti non autorizzati al trattamento degli stessi.

#### **7. I Suoi diritti nello specifico**

Si precisa che ogni interessato ha diritto di scrivere al Titolare del trattamento per chiedere l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento e per esercitare (per i trattamenti effettuati dopo 25 maggio 2018) il diritto alla portabilità dei dati. Inoltre ogni interessato ha sempre diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali nelle forme, nei modi e nei limiti previsti dalla vigente normativa. L'interessato ha inoltre il diritto di revocare, in qualsiasi momento, il proprio consenso esplicito, ove fornito, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Qui di seguito viene riportato l'elenco specifico dei diritti dell'interessato in relazione al trattamento dei dati che lo riguardano. L'interessato potrà:

1. accedere ai suoi dati e conoscere la provenienza, le finalità e il periodo di conservazione, i dettagli del/dei titolari del trattamento e i soggetti ai quali sono stati comunicati;
2. revocare il proprio consenso in ogni momento;
3. aggiornare o correggere i suoi dati personali in ogni momento;
4. chiedere la cancellazione dei propri dati dai sistemi di UniCredit Allianz Vita S.p.A. (ivi compreso il diritto all'oblio, ove ne ricorrano i presupposti) se lo scopo del loro trattamento è venuto meno;
5. per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018 restringere il campo di trattamento dei suoi dati (limitazione) in determinate circostanze, per esempio qualora venga contestata la correttezza dei dati trattati;
6. conoscere l'esistenza di eventuale processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento;
7. ottenere copia dei suoi dati personali in formato elettronico e, per i trattamenti effettuati dopo il 25 maggio 2018, richiedere la portabilità dei dati;
8. conoscere se i dati siano trasferiti a un paese terzo e ottenere informazione dell'esistenza di garanzie adeguate ai sensi della normativa di riferimento;
9. contattare il DPO di UniCredit Allianz Vita S.p.A., ovvero il Garante della privacy.

#### **7.a) Diritto alla cancellazione e all'oblio, rettifica e portabilità dei dati**

In ogni momento, gli interessati potranno anche esercitare il diritto di far aggiornare, integrare, rettificare o cancellare i loro dati ovvero chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento nonché richiedere la loro portabilità ad un altro soggetto.

La eventuale richiesta di cancellazione non pregiudicherà la liceità del trattamento dei dati avvenuta durante il periodo per il quale era stato manifestato il relativo consenso.

Per l'esercizio dei suoi diritti può rivolgersi a UniCredit Allianz Vita S.p.A. - Servizio Clienti - Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano – telefono 02.72164259 – e-mail [privacy@unicreditallianzvita.it](mailto:privacy@unicreditallianzvita.it).

#### **8. Periodo di conservazione dei dati**

I dati saranno conservati per il tempo necessario al loro utilizzo ovvero finché sussiste la finalità per la quale sono trattati secondo criteri improntati al rispetto delle norme vigenti ed alla correttezza ed al bilanciamento fra legittimo interesse del Titolare e diritti e libertà dell'interessato. Conseguentemente, in assenza di norme specifiche che prevedano tempi di conservazioni differenti, UniCredit Allianz Vita S.p.A. avrà cura di utilizzare i dati per le suddette finalità per un tempo congruo rispetto all'interesse manifestato dalla persona cui si riferiscono i dati. I dati saranno perciò conservati per il periodo minimo necessario nel rispetto delle indicazioni contenute nella normativa di settore e tenuto conto della necessità di accedervi per esercitare un diritto e/o difendersi in sede giudiziaria. Si procederà con cadenza periodica a verificare in modo idoneo l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto cui si riferiscono i dati a far svolgere il trattamento per le finalità sopra precisate.

#### **9. Diritto di presentare reclamo all'autorità di controllo**

L'interessato ha anche il diritto di proporre reclamo dinanzi al Garante della Privacy, secondo le modalità indicate sul sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it).