



Profilo Cliente

Aggiornato al \_\_/\_\_/\_\_

Con il presente documento, comprensivo di Accordo Quadro in materia di distribuzione assicurativa, fornisco le informazioni utili a definire il mio "Profilo Cliente", che saranno utilizzate da Generali Italia S.p.A sia per verificare la coerenza dei prodotti assicurativi con le richieste ed esigenze assicurative da me manifestate, sia, in caso di sottoscrizione di prodotti di investimento assicurativo, per valutare l'adeguatezza degli stessi rispetto ai miei obiettivi di investimento e al rischio a me riferibile in conformità a quanto previsto dal predetto Accordo Quadro.

## Dati Anagrafici – Le mie informazioni personali

### Contraente

Nome Cognome: \_\_\_\_\_

Sesso: \_\_\_\_\_

Nato/a il: \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Comune di Nascita: \_\_\_\_\_

Prov.: \_\_\_\_\_

Nazione: \_\_\_\_\_

### Residenza

Indirizzo: \_\_\_\_\_

N. Civico: \_\_\_\_\_

Comune: \_\_\_\_\_

Prov.: \_\_\_\_\_

CAP: \_\_\_\_\_

Nazione: \_\_\_\_\_

### Domicilio (se diverso da residenza)

Indirizzo: \_\_\_\_\_

N. Civico: \_\_\_\_\_

Comune: \_\_\_\_\_

Prov.: \_\_\_\_\_

CAP: \_\_\_\_\_

Nazione: \_\_\_\_\_

Email <sup>(obbligatorio per alcuni prodotti)</sup>: \_\_\_\_\_

Telefono fisso: \_\_\_\_\_

Cellulare <sup>(obbligatorio per alcuni prodotti)</sup>: \_\_\_\_\_

Cittadinanza: \_\_\_\_\_

Seconda Cittadinanza: \_\_\_\_\_

Titolo di studio: <sup>A3</sup> \_\_\_\_\_

Professione: <sup>A4</sup> \_\_\_\_\_

Settore professionale: <sup>A5</sup> \_\_\_\_\_

Area: <sup>A6</sup> \_\_\_\_\_

Fonte reddito princ.: <sup>A7</sup> (solo previdenza) \_\_\_\_\_

Ultima Prof. Esercitata: <sup>A4</sup> (se pensionato) \_\_\_\_\_

Data prima occupazione: <sup>(solo previdenza)</sup> \_\_\_\_\_

Data prima iscrizione Previdenza <sup>(solo previdenza)</sup>: \_\_\_\_\_

Persona Politicamente esposta:

 Si

 No

Tipo documento identificativo: <sup>A2</sup> \_\_\_\_\_

Numero documento: \_\_\_\_\_

Ente di rilascio: <sup>A2</sup> \_\_\_\_\_

Rilasciato il: \_\_\_\_\_

Scade il: \_\_\_\_\_

Luogo di rilascio: \_\_\_\_\_

Prov.: \_\_\_\_\_

Nazione: \_\_\_\_\_

Cliente:

 Retail

 Professional



## Bisogni – L'individuazione dei bisogni

Le tipologie di offerte assicurative che mi piacerebbe approfondire sono

### VITA

- Protezione mia e dei miei cari
- Previdenza complementare
- Risparmio con versamenti programmati
- Investimento

### NON VITA

- Protezione dei beni
- Protezione del patrimonio
- Cura della Persona
- Assistenza e soccorso



## Privacy – I miei consensi privacy

Con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali

Prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v) il conferimento dei dati è obbligatorio e che Generali Italia tratterà gli stessi secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere:

Con riferimento al trattamento dei dati per fini commerciali e di profilazione

Autorizzo Generali Italia a trattare i miei dati per presentare prodotti e servizi della Società anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (posta cartacea ed elettronica, chiamate con o senza operatore, fax, sms, mms, e altre tecniche di comunicazione a distanza, messaggi tramite social media od applicazioni web):

Sì  No

Desidero tuttavia escludere

- le chiamate con operatore e l'invio di posta cartacea oppure
- l'invio di posta elettronica, sms, mms e altre tecniche di comunicazione a distanza.

Desidero inoltre ricevere da Generali Italia offerte su prodotti e servizi non assicurativi di altre società

Sì  No

Autorizzo Generali Italia a trattare i dati personali per l'analisi dei comportamenti, scelte e modalità d'uso dei servizi, anche attraverso elaborazioni elettroniche, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i miei comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta:

Sì  No



## Antiriciclaggio – la mia dichiarazione di veridicità delle informazioni rese ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica

Dichiaro, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento, consapevole della responsabilità penali previste, ai sensi dell'art. 55 del D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni, in caso di omissione o false informazioni, sotto la mia responsabilità che quanto affermato e riportato nei campi del presente documento corrisponde al vero e di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai fini dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela previsti dal citato Decreto in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e successivi regolamenti attuativi. Dichiaro inoltre di essere consapevole che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti che richiederò.



## FATCA e CRS – La mia dichiarazione FATCA e CRS

Dichiarazione "US person":

Dichiaro di

- NON essere cittadino/a degli USA e di NON avere residenza fiscale negli USA
- Essere cittadino/a degli USA e avere residenza fiscale negli USA

Dichiarazione "Foreign person":

e di

- NON avere residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA
- Avere residenza fiscale in paesi esteri diversi dagli USA



## Profilo assicurativo – Il mio profilo per i prodotti Vita

Le mie conoscenze ed esperienze	Ho conoscenza dei seguenti prodotti/servizi	Investimento nei seguenti prodotti/servizi
1. Strumenti di tipo monetario (es. BOT, CD, PT)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Strumenti di tipo obbligazionario non subordinati (es. altri titoli di stato, obbligazioni), polizze assicurative di ramo I	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Strumenti di tipo azionario (es. azioni, diritti)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Fondi Comuni aperti e Sicav (OICVM)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Prodotti di investimento assicurativi (Index Linked, Unit Linked, polizze ibride)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. OICR speculativi (hedge fund), ETF con leva >1, ETC, Certificates, Warrant e Covered Warrant, Derivati regolamentati, Derivati OTC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Per i miei obiettivi d'investimento, da un punto di vista finanziario, con riferimento alla tolleranza al rischio e alle aspettative di rendimento per la parte preponderante del mio portafoglio, definisco il mio profilo di investitore come:

- profilo basso:** sono disposto ad accettare oscillazioni molto limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza accetto che eventuali rendimenti possano essere minimi;
- profilo medio - basso:** sono disposto ad accettare oscillazioni limitate del valore dell'investimento nel tempo e di conseguenza accetto che gli eventuali rendimenti possano essere modesti;
- profilo medio:** sono disposto ad accettare oscillazioni del valore dell'investimento nel tempo correlate all'andamento dei mercati;
- profilo medio - alto:** sono disposto ad accettare anche significative perdite di valore dell'investimento nell'ottica di puntare a massimizzare la redditività;
- profilo alto:** sono disposto ad accettare anche elevate perdite di valore dell'investimento al fine di cogliere le migliori opportunità fornite dai mercati finanziari.



## Profilo assicurativo – La mia situazione Finanziaria

La mia consistenza patrimoniale complessiva (inclusi gli investimenti immobiliari):

- Inferiore a 50.000 euro
- Fino a 150.000 euro
- Fino a 500.000 euro
- Fino a 1.000.000 euro
- Oltre a 1.000.000 euro

Il mio nucleo familiare è composto da: \_\_\_\_\_ di cui da tutelare: \_\_\_\_\_

Tra le persone da tutelare quante non autosufficienti \_\_\_\_\_ Numero figli \_\_\_\_\_ di cui minori \_\_\_\_\_

Il mio reddito annuo è del seguente ammontare:

- Fino a 20.000 euro
- Da 20.000 a 50.000 euro
- Da 50.000 a 100.000 euro
- Oltre 100.000 euro

Penso che il reddito mio e dei miei cari nei prossimi 5 anni:

- Diminuirà
- Rimarrà stabile
- Crescerà moderatamente
- Crescerà sostanzialmente

Ho impegni finanziari annuali (mutui, finanziamenti, etc):

- No
- Fino a 1.000 euro
- Da 1.000 euro a 5.000 euro
- Superiore a 5.000 euro

Il risparmio annuo che ho a disposizione per la sottoscrizione di prodotti assicurativi in considerazione delle entrate annue e della eventuale esposizione finanziaria (mutui, rate, etc.) è del seguente ammontare:

- Fino a 5.000 euro
- Da 5.000 a 15.000 euro
- Superiore a 15.000 euro

Il periodo entro il quale ritengo di poter aver bisogno di una parte considerevole dei miei risparmi assicurativi è:

- Breve Termine (fino a 5 anni)
- Medio Termine (fino a 10 anni)
- Medio/Lungo Termine (fino a 15 anni)
- Lungo Termine (oltre 15 anni)



## Profilo assicurativo – Il mio profilo per i prodotti non Vita

Con riferimento alle aree di bisogno indicate, ho in corso altre polizze assicurative (anche con altre compagnie) per la copertura del medesimo bisogno:

No

Sì, ho altre polizze a copertura delle esigenze

Protezione dei beni

Protezione del patrimonio (R.C.)

Protezione della persona in caso di infortuni

Protezione della persona con copertura sanitaria

Prestazioni Assistenza

Tutela legale

R.C. Auto, protezione del veicolo/natante e ulteriori garanzie accessorie

R.C. Auto

Ulteriori garanzie

Con riferimento alle aree di bisogno indicate la mia abitazione principale è

di proprietà

in affitto

altro

Ho altre abitazioni di proprietà

Sì

No

Sono interessato a conoscere le funzionalità offerte dai nuovi dispositivi tecnologici e/o elettronici:

Sì

No

Caratteristiche e finalità dei prodotti

Sono consapevole del fatto che i prodotti assicurativi possono prevedere contrattualmente esclusioni e/o limitazioni, scoperti e/o franchigie, possibilità di rivalsa nei miei confronti da parte dell'assicuratore

Sì

Prendo atto che mi è stato segnalato che le caratteristiche e le finalità dei prodotti assicurativi da me sottoscritti in passato, anche presso altri intermediari, potrebbero avere già corrisposto alle mie esigenze di tipo assicurativo, e riconosco che qualsiasi mia richiesta di sottoscrizione di contratti assicurativi tiene conto di quelli da me già sottoscritti

Sì



## Profilo Digitale – Il mio profilo digitale

### Consenso alla dematerializzazione

Essendo stato informato che potrò revocare il relativo consenso in qualsiasi momento mediante apposita comunicazione che potrà essere trasmessa anche mediante posta elettronica all'indirizzo dell'Agenzia, presto il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico nella fase precontrattuale e in corso di rapporto all'indirizzo di posta elettronica che ho fornito a tale scopo e sotto riportato.

Mi impegno a comunicare ogni variazione dell'indirizzo indicato

Sì, indirizzo email \_\_\_\_\_

### Adesione alla firma elettronica avanzata (FEA)

Premesso che:

- sono stato informato della possibilità di sottoscrivere tutta la **documentazione** necessaria alla conclusione e gestione dei contratti tramite firma elettronica avanzata (FEA) con modalità grafometrica o modalità a distanza;

- la firma grafometrica è un particolare tipo di FEA apposta in presenza dell'Intermediario, che consente la connessione univoca della stessa al Contraente attraverso l'utilizzo di dati biometrici;

- la firma con modalità a distanza è un tipo di FEA che consente la connessione univoca al Contraente anche senza la presenza fisica e simultanea delle parti, attraverso l'utilizzo di credenziali associate al Contraente;

- ho ricevuto i termini e le condizioni che disciplinano tali modalità di sottoscrizione e descrivono le caratteristiche tecniche delle stesse;

- ho ben compreso gli effetti di tale modalità di sottoscrizione;

dichiaro di accettare le condizioni relative all'uso del servizio FEA e quindi di avvalermi di tale modalità di sottoscrizione per il perfezionamento e la gestione dei contratti assicurativi e, a tal fine, autorizzo Generali Italia a trattare i miei dati biometrici per la finalità di usufruire dei servizi di firma elettronica avanzata.

Sì, cellulare (solo smartphone) \_\_\_\_\_



## Servizi di consulenza

Preso atto della specifica disciplina riportata in calce al presente documento, accetto i termini e le condizioni dell'Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa ivi riportati.



## Dichiarazioni finali

### Aggiornamenti delle informazioni

Poiché le mie informazioni possono subire variazioni nel tempo, mi impegno a comunicare tempestivamente a Generali Italia ogni variazione od integrazione dei dati sopra riportati nella consapevolezza che laddove non diversamente comunicato gli stessi saranno considerati validi ed efficaci.

Mi impegno in ogni caso a provvedere ad un aggiornamento degli stessi con la periodicità temporale che mi sarà richiesta dalla Compagnia.

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

Firma \_\_\_\_\_



## **Informativa - Disciplina inerente il servizio di consulenza prestato da Generali Italia**

I prodotti di Generali Italia sono offerti in base ad un servizio di consulenza che si propone di consentire ai Clienti, sulla base delle informazioni a loro richieste e da essi fornite in maniera corretta e completa, attraverso il presente Profilo Cliente e nella proposta o in polizza, di prendere una decisione informata e adeguata rispetto ai propri bisogni e idonea a soddisfare le richieste ed esigenze manifestate.

A tale scopo viene formulata una raccomandazione personalizzata per soddisfare le esigenze e le richieste espresse dal cliente. A tal fine, ai Clienti vengono fornite informazioni dettagliate sulle caratteristiche del prodotto e le condizioni che lo regolamentano.

Nel rispetto delle vigenti disposizioni, vengono inoltre forniti in fase precontrattuale, oltre ai modelli "allegato 3" e "allegato 4" di cui al regolamento Ivass n.40 del 2 agosto 2018, il Fascicolo Informativo, il Profilo Cliente e:

- **per i prodotti Vita Temporanea Caso Morte e Danni**, il DIP, e (ove previsto) il facsimile di proposta;

- **per il prodotti di investimento assicurativo**, il documento contenente le informazioni chiave, il documento contenente le informazioni specifiche relative alle opzioni di investimento, il facsimile di proposta ed il progetto esemplificativo.

Nel caso di prodotti di investimento assicurativi, per la valutazione delle richieste ed esigenze del cliente si terrà conto tra l'altro delle esperienze ed esigenze del cliente e della sua situazione finanziaria, con particolare riguardo alla capacità di sostenere perdite, inclusa la tolleranza al rischio.

Le indicazioni fornite da Generali Italia nell'ambito del servizio di consulenza reso hanno natura di semplici illustrazioni e le conseguenti scelte di investimento sono compiute dal cliente nella sua piena autonomia ed a suo rischio. Generali Italia non consente la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo e previdenziali che in base alle informazioni fornite dal cliente risultano – sulla base del sistema di valutazione adottato – non adeguati.

**Per i prodotti Vita Temporanea Caso Morte (TCM) e Danni**, la valutazione di inadeguatezza degli stessi, a seguito dell'analisi delle informazioni fornite dal cliente, non impedisce tuttavia la conclusione del contratto, se espressamente richiesta dallo stesso, in tal caso però la scelta è del cliente e non potrà essere imputata a Generali Italia alcuna responsabilità al riguardo.

Il servizio di consulenza viene fornito in occasione di ogni trattativa volta alla sottoscrizione di un contratto assicurativo e di operazioni aggiuntive o di switch inerenti lo stesso; il servizio non si esplica in una valutazione nel continuo dell'adeguatezza dei prodotti in portafoglio

### **I Clienti sono tenuti**

- Per i prodotti di investimento assicurativo e previdenziali, a verificare i documenti inviati periodicamente da Generali Italia e previsti dalle vigenti disposizioni normative al fine di modificare la necessità di modificare le scelte effettuate;

- a comunicare ogni variazione od integrazione dei dati riportati nel presente Profilo Cliente a Generali Italia, che diversamente continuerà a considerarli validi, efficaci ed aggiornati e non potrà essere ritenuta responsabile del loro mancato aggiornamento, qualora il cliente non vi abbia provveduto.

Generali Italia si riserva di richiedere, periodicamente e a propria discrezione, la conferma delle informazioni raccolte con il Profilo Cliente.

Il servizio di consulenza è fornito da Generali Italia attraverso la propria rete di distributori di prodotti di prodotti assicurativi in possesso della conoscenza, dell'esperienza e della competenza necessarie per comprendere le caratteristiche di un prodotto assicurativo e il mercato di riferimento individuato ed il suo costo è compreso nei costi da sostenere al momento della sottoscrizione della polizza.

Generali Italia, nell'ambito di tale servizio, potrà tenere i propri clienti informati su nuovi prodotti e servizi ritenuti adeguati rispetto ai bisogni assicurativi manifestati dai clienti.

## **Informativa – Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016**

### **Utilizzo dei dati a fini contrattuali**

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti o acquisiti da terzi(1) sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia), quale Titolare, nell'ambito del Profilo Cliente, della consulenza e dell'offerta assicurativa, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, (i) al fine di rilevare i suoi bisogni ed esigenze assicurative e la sua propensione al rischio per prestare la consulenza; (ii) per la proposizione e conclusione dei contratti assicurativi e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (iii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iv) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative(2); (v) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere. La informiamo, inoltre, che il trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii) e (v) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere; mentre per le finalità di cui alla lettera (iv) il trattamento dei Suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate sub (i), (ii), (iii), (iv) e (v) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

### **Utilizzo dei dati per l'erogazione del servizio FEA**

La informiamo inoltre che, qualora aderisca al servizio di firma elettronica avanzata (FEA), la Compagnia tratterà anche i suoi dati biometrici(3) sempre per le finalità sopra indicate. La base giuridica del trattamento dei suoi dati biometrici per l'erogazione del servizio FEA è costituita dal Suo consenso esplicito e facoltativo, senza il quale il trattamento non potrà avere luogo e, di conseguenza, non potrà essere erogato il servizio FEA. Il trattamento dei suoi dati biometrici è dunque finalizzato alla sola erogazione del servizio FEA funzionale a consentirle la firma di documenti e contratti legati a prodotti e servizi assicurativi offerti dalla Compagnia. Nel caso non acconsentisse a tale trattamento, potrà comunque beneficiare dei servizi assicurativi sebbene soltanto attraverso modalità non dematerializzate. Le modalità di trattamento dei dati biometrici sono dettagliate nelle condizioni contrattuali di fornitura del Servizio.

### **Utilizzo dei dati a fini commerciali e di profilazione**

La informiamo inoltre che lei può autorizzare la Compagnia a trattare i suoi dati personali da lei forniti e/o acquisiti anche da terzi(1) (con esclusione delle categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, tra cui i dati relativi alla salute ed i dati biometrici) per utilizzarli per le seguenti ulteriori finalità:

- 1) per comunicare i suoi dati personali a società del Gruppo per la prestazione di servizi non assicurativi;
  - 2) per invio di materiale pubblicitario, comunicazioni commerciali, compimento di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi offerti, mediante le tecniche di comunicazione da Lei indicate, anche relativamente ai prodotti e servizi non assicurativi offerti da altre società;
  - 3) per analizzare i prodotti e servizi da Lei richiesti, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, con lo scopo di rilevare i suoi comportamenti e preferenze e/o di migliorare l'offerta.
- Il conferimento dei Suoi dati e del Suo consenso per le finalità sopra indicate sono facoltativi. Il loro mancato rilascio non incide sull'erogazione dei nostri servizi assicurativi.

### **Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a: Generali Italia S.p.A., Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, [privacy.it@generali.com](mailto:privacy.it@generali.com) o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a [RPD.it@generali.com](mailto:RPD.it@generali.com) e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchesa 14 31021.

## **Informativa – Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016**

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei Suoi dati non coerente con i consensi da Lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

**Tempi di conservazione dei dati**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati dalla Compagnia, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare:

a) per le finalità contrattuali e di erogazione del servizio FEA, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore;

b) per le finalità commerciali e di profilazione, per il periodo necessario agli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati e, comunque, non superiore a 24 mesi dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto, a qualsiasi causa dovuta.

### **Comunicazione dei Dati**

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da nostri dipendenti, collaboratori ed altri soggetti anche esterni, designati Responsabili e/o Incaricati del trattamento o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE(4).

**Trasferimento dei dati all'estero**

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (5) alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

**Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa**

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potrà integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.generali.it](http://www.generali.it).

### **Note**

(1) La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati previsti nel Profilo Cliente, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, categorie particolari di dati personali di cui all'articolo 9, paragrafo 1, del Regolamento, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, Contraenti, Assicurati, Aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziaria, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.

(2) A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore, adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali, gestione e controllo interno, attività statistiche.

(3) Tali dati sono dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativo alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici. A titolo esemplificativo, dati per elaborare immagine, ritmo, velocità, accelerazione e movimento delle soluzioni di firma elettronica avanzata

(4) Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena Assicurativa" (es. Agenti, Subagenti, collaboratori di Agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.

(5) Contraenti, Assicurati, Aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatari; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

## **Informativa – Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)**

Gentile cliente, le dichiarazioni richieste ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e S.M.I. e relativi regolamenti attuativi sono raccolte per adempiere a specifici obblighi di legge ed hanno lo scopo di permettere alla Società di verificare che il contratto di assicurazione che Lei sta per sottoscrivere o l'operazione connessa a tale tipo di contratto non persegua finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è obbligatorio ed il mancato rilascio delle informazioni richieste non ci permetterà di dar corso alla sottoscrizione del contratto o alla diversa operazione richiesta e potrà determinare la risoluzione del rapporto eventualmente in essere. Ricordiamo che il D.Lgs 231/07 dispone l'obbligo di fornire le informazioni richieste (in particolare, ai fini dell'identificazione del cliente, del beneficiario, dell'esecutore, del titolare effettivo e dell'acquisizione delle informazioni sulla natura e sullo scopo del rapporto o dell'operazione), prevedendo gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge.

### **Obblighi del Cliente**

#### **Art. 22 del D. Lgs. 231/2007**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.
4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

### **Persone politicamente esposte**

#### **Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. 231/07**

Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o 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:
  - 2.1. 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.

#### **Art. 24 comma 6 del D.Lgs. 231/07**

I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

## Informativa – Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)

### Titolare effettivo e criteri per la determinazione dello stesso

L'identificazione del titolare effettivo ha luogo, senza che sia necessaria la sua presenza fisica, sulla base dei dati identificativi forniti dal cliente ai sensi dell'art. 22 del D.Lgs.231/07. All'atto dell'identificazione il cliente deve dichiarare se il rapporto continuativo è instaurato per conto di un altro soggetto e deve fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione del titolare effettivo. Le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, che soddisfino i requisiti d'importo normativamente previsti, si presumono effettuate per conto del cliente intestatario del rapporto continuativo o dell'eventuale titolare effettivo del rapporto stesso, salva diversa indicazione del cliente. Per ogni singola operazione posta in essere in relazione ad un rapporto continuativo il cliente è tenuto a dichiarare se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo ed a fornire tutte le relative indicazioni necessarie per la loro identificazione. Nel quadro del controllo costante, le imprese valutano eventuali elementi che inducono a ritenere che il cliente stia operando per conto di soggetti diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo o dell'effettuazione dell'operazione. In relazione alle situazioni concrete, è possibile che vi siano molteplici titolari effettivi; in tali casi, gli adempimenti vanno espletati per ciascun titolare effettivo.

#### Art. 1 comma 2, lett. pp) del D.Lgs. 231/07

Nel presente decreto s'intendono per (...) titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

#### Art. 20 del D.Lgs. 231/07

1. 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.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a) i fondatori, ove in vita;
  - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

### Obbligo di astensione

#### Art. 42, co. 1 e 2 del D.Lgs. 231/07

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c) (ovvero di identificazione del cliente e del titolare effettivo, verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore, acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo o eseguire operazioni e pongono fine al rapporto continuativo già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificare l'identità.

### Sanzioni penali

#### Art. 55, co. 1, 2 e 3 del D.Lgs. 231/07

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. 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 – Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. 231 del 21 Novembre 2007 e S.M.I (antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo)**

### **FATCA e CRS**

#### **FATCA (Foreign Account TAC Compliance ACT)**

A seguito dell'entrata in vigore in Italia della normativa statunitense F.A.T.C.A., le imprese assicurative sono tenute a comunicare alle autorità fiscali americane (I.R.S.) tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze sottoscritte da cittadini statunitensi o soggetti che hanno residenza fiscale negli Stati Uniti per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità statunitense. La Compagnia è per tanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autovalutazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche), riportate in questa proposta. Si precisa che i dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Compagnia e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza la Compagnia si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato prima della conclusione del contratto.

#### **Dichiarazione US-Person del contraente**

La "Dichiarazione US-Person del Contraente" è un'autocertificazione con la quale :

- il contraente persona fisica, valuta la propria cittadinanza o eventuale residenza fiscale negli Stati Uniti d'America (status di contribuente U.S.A.)
- il legale rappresentante di contraente persona giuridica, verifica la sede legale o la presenza di stabili organizzazioni negli Stati Uniti d'America, dichiara che il contraente non è/è "US-Person" come definito dalla normativa fiscale americana.

#### **In caso di risposta affermativa è necessario allegare il Modello "Form W-9" compilato e sottoscritto**

Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione circa lo status fiscale dichiarato.

#### **Codice GIIN (Global Intermediary Identification Number)**

Il campo Codice GIIN identifica i soggetti (persone giuridiche) partecipanti a FATCA ed un campo alfanumerico di 19 caratteri (Esempio: 96Q96B 00000 LE 250)

#### **CRS (Common Reporting Standard)**

A seguito dell'emanazione della legge di ratifica dell'IGA Italia ai fini FATCA che include i primi obblighi CRS le imprese di assicurazione sono tenute a comunicare alle autorità fiscali dei paesi che hanno aderito all'accordo tramite l'Agenzia delle Entrate in Italia, le polizze vita sottoscritte da soggetti che hanno residenze fiscali all'estero per verificarne l'assoggettabilità alla fiscalità di questi paesi. La Società è pertanto obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni anagrafiche e una autocertificazione dal Contraente/Beneficiario. I dati raccolti saranno oggetto di adeguata verifica da parte della Società e nel caso in cui venga rilevata qualche incongruenza, la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni all'interessato. Il soggetto si impegna a notificare tempestivamente alla Società ogni eventuale variazione.