



NUOVO RAPPORTO CONFIDENZIALE DISPONIBILE

Spettabile Partner,

Conformemente ai requisiti e alle raccomandazioni legali lussemburghesi in materia di conoscenza del cliente applicabili al settore assicurativo e a quelli del Gruppo BNP Paribas in termini di monitoraggio, **abbiamo modificato il nostro Rapporto Confidenziale** per raccogliere ulteriori informazioni sui nostri clienti.

MODIFICHE APPORTATE

- Sono ora richieste informazioni aggiuntive sui sottoscrittori: indirizzo e-mail, numero di cellulare. Per le persone giuridiche, i soggetti autorizzati a impegnare la società sottoscrittrice sono anch'essi tenuti a fornire queste informazioni supplementari.
- Il punto "3.3 Se il sottoscrittore non agisce per conto proprio: beneficiario economico" è stato modificato per operare una distinzione chiara con i beneficiari effettivi della persona giuridica.
- Il punto "3.4 Paesi legati ai sottoscrittori o ai beneficiari economici" deve ora essere compilato sia per le persone fisiche che per quelle giuridiche. Il modulo MSCQ è sempre riservato alle persone giuridiche.
- È stato aggiunto il punto "4.2 Descrizione dettagliata dell'intero patrimonio del sottoscrittore o del beneficiario".
- Sono stati aggiunti il punto "4.3 Origine dettagliata del patrimonio" e un'informativa sulla possibilità di richiedere la documentazione correlata all'origine del patrimonio del sottoscrittore. Si tratta quindi di un punto distinto da quello dedicato all'origine economica dei fondi.
- È stata aggiunta la sezione "7. Valutazione qualitativa e analisi del profilo transazionale", con nuove domande che consentono ai Clients Services della Compagnia di realizzare e completare le loro analisi.

DA QUANDO?

Il nuovo Rapporto Confidenziale è disponibile nei kit di sottoscrizione. Affinché possiate adattare i vostri processi a questi nuovi requisiti, sono concessi i seguenti periodi di transizione:

- Un periodo di transizione di 4 mesi (fino al 1° aprile 2023) per le nuove sottoscrizioni versamenti aggiuntivi e cambio assicurati;
- Un periodo di transizione di 6 mesi (fino al 1° giugno 2023), tenendo conto della regola di validità di 1 e 3 anni per i Rapporti Confidenziali attuali per i riscatti e per le revisioni clienti.

Si prega di notare che in caso di variazione del rischio cliente, potrebbe essere richiesto un nuovo Rapporto Confidenziale.

Restiamo a Sua completa disposizione per accompagnarla in questo cambiamento.

I Suoi referenti abituali all'interno della Compagnia rimangono a disposizione per ogni ulteriore informazione.

Il presente documento è stato elaborato in funzione delle disposizioni legislative e giurisprudenziali vigenti o in corso alla data della redazione. Tale documento non deve quindi essere considerato alla stregua né di un qualsivoglia consiglio giuridico, finanziario o fiscale fornito al lettore, né come sollecitazione alla vendita o all'acquisto di un prodotto finanziario o assicurativo. Lo scopo del presente documento, redatto a titolo puramente informativo, non comporta perciò alcuna responsabilità del suo autore. L'informazione fornita non deve sostituirsi alle conoscenze e competenze del lettore, al quale si consiglia, se necessario, di rivolgersi ad un professionista indipendente e qualificato. Nell'ambito di tale invio, Cardif Lux Vie, in qualità di titolare del trattamento, è chiamata a trattare i Suoi dati personali protetti dal Regolamento (UE) generale sulla protezione dei dati n. 2016/679. Il trattamento dei dati personali viene operato in conformità all'informativa "protezione dei dati", disponibile al link <https://cardifluxvie.com/mentions-legales>, contenente tutte le informazioni che Cardif Lux Vie deve fornire.