



DATA DI REDAZIONE: OTTOBRE 2019

FLASHNEWS

IL PROCESSO DI RACCOLTA E AGGIORNAMENTO DELLE INFORMAZIONI RELATIVE AI SUOI CLIENTI SI EVOLVE

Spettabile Partner,

In risposta alle raccomandazioni e ai requisiti per il settore assicurativo previsti dalla normativa lussemburghese in materia di conoscenza della clientela, il nostro processo di raccolta e aggiornamento delle informazioni relative ai Suoi clienti evolve.

In ragione della vigilanza che la legge e il Gruppo BNP Paribas ci impongono in materia di monitoraggio dei clienti, a partire dal 15 ottobre 2019 saremo tenuti a raccogliere con maggiore frequenza le informazioni sui clienti in portafoglio.

COSA NON CAMBIA

1. Nel contesto di una revisione annuale del portafoglio cliente, Cardif Lux Vie continuerà a chiedere il Rapporto Confidenziale aggiornato, o qualsiasi documento ritenuto equivalente che consenta di aggiornare la conoscenza del cliente.
2. Nell'ambito di Sottoscrizioni, Versamenti complementari o Cambi di contraente, Cardif Lux Vie continuerà a chiedere il Rapporto Confidenziale aggiornato o qualsiasi documento ritenuto equivalente e tale da consentire di convalidare l'operazione.
3. Qualora si rilevi che nella situazione del cliente è intervenuto un cambiamento (indirizzo, situazione fiscale, familiare o professionale, status FATCA...), Cardif Lux Vie continuerà a chiedere puntualmente l'aggiornamento del Rapporto Confidenziale laddove la Compagnia ritenga che la conoscenza del cliente in questione non soddisfi più i requisiti in materia.

COSA CAMBIA

D'ora in avanti Cardif Lux Vie dovrà accertarsi che le informazioni relative ai clienti siano aggiornate almeno ogni 3 anni (salvo per i clienti in vigilanza rafforzata, per i quali la raccolta di informazioni è annuale).

Per soddisfare questo requisito, Lei sarà richiesto di fornirci obbligatoriamente, contestualmente alle domande di Riscatto, Cessione e Pegno e Modifica della Clausola Beneficiaria, un Rapporto Confidenziale (o qualsiasi documento ritenuto equivalente) solo se l'ultima informazione comunicata risale a oltre 3 anni prima dell'operazione.

Per le operazioni di Cessione e Pegno e Modifica della Clausola Beneficiaria, Cardif Lux Vie potrà autorizzare le operazioni purché il partner si impegni a trasmetterci le informazioni richieste entro un termine massimo di 6 mesi.

DA QUANDO?

Questa procedura sarà attiva dal 15 ottobre 2019.

È previsto un periodo di transizione di 1 mese in modo che Lei possa adeguare con serenità i Suoi processi a questi requisiti.

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.



Carlo Cocuzzoli
Chief Wealth Management Officer



Gautier Comis
Chief Operating Officer