

CRS (Common Reporting Standard)

Lo scopo di questa guida è di spiegare che cos'è il CRS e di descrivere come l'attivazione del CRS avrà impatto sulle nostre polizze.

Che cos'è il CRS?

Nel 2013, l'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) ha approvato come nuovo standard lo scambio automatico di informazioni. Questo è stato accolto in ambito europeo con la direttiva per la cooperazione amministrativa, noto anche come il comune Reporting Standard o CRS.

CRS imposterà lo standard globale per tutte le giurisdizioni partecipanti allo scambio di informazioni ma anche migliorando la disponibilità, la qualità e l'accuratezza delle informazioni al fine di lottare efficacemente contro la frode e l'evasione fiscale. CRS è diverso da FATCA* che è destinato a soggetti statunitensi.

La legislazione CRS è di vasta portata ed impone agli istituti finanziari, agli organismi di investimento, alle banche nazionali ed alle altre organizzazioni finanziarie di riportare dettagli sui titolari dei conti.

Come influirà CRS sui nostri Contraenti?

Le informazioni riguardanti i nostri Contraenti soggetti all'informativa saranno passate, dal 2017 in poi, alla Revenue Commissioner (autorità fiscale irlandese), che a sua volta inoltrerà queste

informazioni alle autorità fiscali delle relative giurisdizioni in cui il Contraente (i) sono residente (i) fiscali. I paesi non sono limitati all'UE.

Saranno riportate tutte le persone fisiche o giuridiche oggetto di informativa con residenza fiscale al di fuori dell'Irlanda, così come i titolari effettivi di entità giuridiche passive non finanziarie, indipendentemente dalla residenza fiscale dell'entità. Sono incluse le polizze in vigore al 1 Gennaio 2016.

Quando e quali informazioni sono riportate?

Dal 2017 in poi, SEB Life International riporterà annualmente al fisco irlandese.

Il tipo di informazione che saranno trasmesse annualmente comprende:

1. Nome del Contraente o della persona alla quale è eseguito un pagamento ad esempio un Beneficiario
2. Numero Polizza
3. Indirizzo
4. Data di nascita
5. Residenza fiscale

6. Codice fiscale o numero di previdenza sociale
7. Il valore annuale della polizza ed il totale dei riscatti

SEB Life International esaminerà tutte le polizze di persone fisiche e giuridiche vigenti al 2016/01/01 e, a seguito di questi controlli, può richiedere ulteriori informazioni e / o documentazione.

i SEB Life International Assurance Company Designated Activity Company operante con la denominazione SEB Life International è regolamentata dalla Banca Centrale d'Irlanda. Una società costituita nella Repubblica d'Irlanda con numero di registrazione 218391. Sede legale: SEB Life International, Bloodstone Building, Riverside IV, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda. I rendimenti passati non costituiscono una garanzia per il futuro. Il valore degli investimenti può diminuire o aumentare. Tutte le informazioni sono corrette e aggiornate al mese di aprile 2016 ma sono soggette a modifiche.

Centralino: +353 1 487 0700
Fax: +353 1 487 0704
E-mail: sales@seb.ie
Web: seb.ie

* FATCA richiede istituzioni finanziarie straniere di registrarsi e riferire sui conti (o polizze) detenute da soggetti US e alcune imprese estere controllate da entità straniere.