

# Guida alla normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

La presente guida è stata redatta allo scopo di illustrare i contenuti della normativa FATCA e gli effetti prodotti dalla sua applicazione sull'attività di SEB Life International.

## Cosa si intende per FATCA?

Il FATCA è una legge statunitense approvata dal Congresso degli Stati Uniti d'America allo scopo di individuare, dissuadere e scoraggiare l'evasione fiscale offshore da parte cittadini statunitensi o residenti negli Stati Uniti. Il primario obiettivo della normativa FATCA è garantire che l'autorità fiscale statunitense (Inland Revenue Service "IRS") possa identificare e riscuotere le imposte di cittadini statunitensi o residenti negli Stati Uniti che detengono attività finanziarie fuori dagli Stati Uniti.

La normativa FATCA prevede misure di ampia portata e obbliga le istituzioni finanziarie globali, gli organismi di investimento, oltre alle banche nazionali e alle altre organizzazioni finanziarie a riferire informazioni sui propri clienti statunitensi.

La normativa FATCA obbliga le Istituzioni Finanziarie Straniere ("FFI") come SEB Life International\* a registrare e riferire informazioni sui conti (o le polizze) detenuti da persone statunitensi e da determinate persone giuridiche estere controllate da persone statunitensi. SEB Life International non è soggetta a quanto disposto dal FATCA in materia di ritenute.

Per Persone statunitensi si intendono:

- le persone fisiche che sono residenti negli Stati Uniti
- le persone fisiche che sono cittadini statunitensi

- le società di persone o di capitali statunitensi
- un trust se:
  - un tribunale degli Stati Uniti è autorizzato, conformemente al diritto applicabile, a emettere un'ordinanza o una sentenza in merito a tutti gli aspetti sostanziali dell'amministrazione del trust, e
  - una o più persone statunitensi sono autorizzate a controllare tutte le decisioni sostanziali del trust o di un'eredità giacente di un de cuius che sia cittadino statunitense o residente negli Stati Uniti.

Per persone giuridiche estere controllate da persone statunitensi si intendono anche le persone giuridiche non statunitensi i cui proprietari e/o addetti al controllo siano Persone statunitensi.

## In che modo la normativa FATCA incide sull'attività di SEB Life International?

Dal 1° luglio 2014 SEB Life International sarà tenuta a raccogliere le informazioni richieste da FATCA sui nuovi sottoscrittori (persone fisiche o giuridiche):

- Nel caso si tratti di persone fisiche, ai nuovi sottoscrittori sarà richiesto di informare SEB Life International in merito al proprio status di soggetto statunitense. Ove un

sottoscrittore sia considerato una persona statunitense ai fini della normativa FATCA, il sottoscrittore sarà tenuto a comunicare a SEB Life International il proprio US Tax Identification Number (TIN) e a completare il modulo IRS pertinente. In alcuni casi ai sottoscrittori potrebbe essere richiesto di fornire a SEB Life International ulteriori informazioni e/o documentazione in merito allo status non statunitense del sottoscrittore.

- Nel caso si tratti di persone giuridiche, ai nuovi sottoscrittori sarà richiesto di completare e inviare il modulo Informazioni aggiuntive per le persone giuridiche predisposto da SEB Life International. In alcuni casi ai proprietari e/o addetti al controllo di una persona giuridica (comprese le persone giuridiche non statunitensi) sarà richiesto di informare SEB Life International in merito al proprio status di soggetto statunitense. Ulteriori informazioni e/o documentazione potrebbero essere richiesti analogamente a quanto indicato per i sottoscrittori rientranti tra le persone fisiche.

Inoltre SEB life International è altresì tenuta a effettuare verifiche sugli attuali clienti (persone fisiche e giuridiche), a seguito delle quali alcuni fra gli attuali clienti potrebbero essere tenuti a fornire ulteriori informazioni e/o documentazione a SEB Life International.

---

Indirizzo postale : SEB Life International, Bloodstone Building, Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlanda.

Centralino: +353 1 487 07 00, Fax: +353 1 487 07 04, E-mail: [sales@seb.ie](mailto:sales@seb.ie)

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.

[www.seb.ie](http://www.seb.ie)