

Apertura deposito premi

Complemento alla proposta/polizza

Dati personali

Proponente/contraente

Nome

Cognome

Data di nascita

N° polizza/n° proposta

Titolare del deposito

Il deposito deve essere intestato a nome del contraente o del pagatore del premio.

Nome

Cognome

Via/n°

NPA/località

Deposito premi

Il firmatario incarica Pax di pagare i futuri premi in scadenza con quanto versato sul conto deposito.

Modalità di pagamento dei premi

Annuale

Semestrale

Ciò comporta eventualmente una variazione della periodicità di pagamento già prevista nella polizza.

Deposito premi disponibile in qualunque momento

Il firmatario apre un deposito premi **disponibile in qualunque momento**.

- È **possibile** disporre in qualsiasi momento una **revoca parziale** o totale del deposito premi.
- Il bonifico degli interessi sarà compensato con la deduzione fiscale.
- Il reddito d'interessi è soggetto all'imposta sul reddito.
- Il saldo del capitale è soggetto all'imposta sulla sostanza.

Deposito premi irrevocabile

Il firmatario apre un deposito premi **irrevocabile**.

- Non è **possibile** disporre **né una revoca parziale né una revoca totale** del deposito premi.
- L'accredito degli interessi viene effettuato senza deduzione dell'imposta preventiva.
- Il reddito da interessi è soggetto all'imposta sul reddito.
- Il saldo del capitale è soggetto all'imposta sulla sostanza.



Condizioni per il deposito premi

1. Il deposito frutta interessi; Pax può adeguare in qualunque momento il tasso d'interesse alle condizioni di mercato.
2. Il primo versamento deve corrispondere almeno al primo premio dovuto (annuale o semestrale).
3. Il deposito premi non può superare l'ammontare complessivo dei premi scontati presumibilmente ancora da pagare. Pax non garantisce che il saldo di un deposito sia sufficiente per coprire tutti i premi futuri.
4. All'inizio dell'anno il titolare del deposito riceverà un rendiconto su movimenti, saldo del capitale, interessi lordi ed eventuale deduzione dell'imposta preventiva.
5. Al momento della scadenza, della conversione o del riscatto di una polizza o della risoluzione di una polizza a seguito di decesso, l'eventuale saldo verrà versato al titolare del deposito o ai suoi successori legali.
6. Alla sua data di scadenza il premio deve essere interamente disponibile sul deposito. In caso contrario, verranno applicate le conseguenze della mora.
7. Pax si riserva di modificare in qualunque momento le presenti condizioni.

Dichiarazione dell'avente economicamente diritto (indicare ciò che conviene)

Dal punto di vista finanziario colui che si assume il debito dei premi oppure colui che versa sul conto deposito è:

Titolare del deposito

La seguente persona fisica

1. persona Cognome		2. persona Cognome	
Nome		Nome	
Data di nascita		Data di nascita	
Nazionalità (tutte)		Nazionalità (tutte)	
Indirizzo di residenza		Indirizzo di residenza	
NPA/località		NPA/località	
Nazione di residenza		Nazione di residenza	

Un'azienda (persona giuridica, società in nome collettivo/in accomandita)

In questo caso si prega di scaricare da Internet e compilare i moduli «Accertamento dell'avente economicamente diritto» ed eventualmente «Accertamento dei detentori del controllo».



.....

Dichiarazione ai sensi della FATCA sull'assoggettamento a imposta negli USA (indicare ciò che conviene)

Il titolare del deposito dichiara in maniera veritiera

di non essere un «soggetto statunitense». Essa si impegna a comunicare a Pax qualsiasi cambiamento dello stato relativo alla qualifica di «soggetto statunitense» e si impegna a collaborare attivamente agli accertamenti di Pax. Nel caso dovesse ottenere lo stato di «soggetto statunitense», essa concede a Pax l'autorizzazione irrevocabile per la comunicazione dei dati all'autorità fiscale statunitense (IRS). Questa autorizzazione permane anche se le relazioni contrattuali vengono sciolte per qualsiasi ragione o se sussistono motivi che inducano a supporre lo stato di «soggetto statunitense».

di essere un «soggetto statunitense». Essa concede a Pax l'autorizzazione irrevocabile per la comunicazione dei dati all'autorità fiscale statunitense (IRS). Questa autorizzazione permane anche se le relazioni contrattuali vengono sciolte per qualsiasi ragione.

TIN (Tax Identification Number)

Avviso

La presente dichiarazione vale per tutte le relazioni contrattuali già esistenti presso Pax.

Per domande prego rivolgersi a: fatca@pax.ch

.....

Dichiarazione relativa alle residenze fiscali delle persone fisiche secondo SAI (indicare ciò che conviene)

Il titolare del deposito conferma di aver preso conoscenza delle informazioni sul SAI e di rilasciare tutte le dichiarazioni in questo modulo secondo scienza e coscienza e in modo corretto. Dichiara di essere
una persona fisica con residenza fiscale in Svizzera. Procedere alla firma.

un ente (non persona fisica) con residenza fiscale in Svizzera. In questo caso dev'essere compilato il modulo «Dichiarazione riguardante l'assoggettamento all'imposta secondo FATCA e SAI».

una persona fisica con residenza fiscale in un altro Paese. In questo caso dev'essere compilato il modulo «Dichiarazione riguardante l'assoggettamento all'imposta secondo FATCA e SAI».

un ente (non persona fisica) con residenza fiscale in un altro Paese. In questo caso dev'essere compilato il modulo «Dichiarazione riguardante l'assoggettamento all'imposta secondo FATCA e SAI».

Chi fornisce intenzionalmente una falsa autocertificazione, non comunica all'assicuratore un cambiamento delle circostanze o in merito fornisce false indicazioni è punibile con una multa ai sensi dell'articolo 35 della Legge federale sullo scambio automatico d'informazioni LSAI.

Qualsiasi cambiamento delle circostanze che potrebbe comportare una modifica della residenza fiscale deve essere comunicata spontaneamente a Pax entro 30 giorni.

.....

Luogo/data

**Firma
titolare del deposito**

