



## Notice d'information concernant le FATCA et l'échange automatique de renseignements (EAR) pour clients privés

La Suisse s'est engagée, envers ses Etats partenaires et envers les Etats-Unis, à contribuer à garantir la conformité fiscale sur la base des accords et standards internationaux.

Les règlements centraux sont la Norme d'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers («EAR») de l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE) et l'Accord FATCA avec les Etats-Unis. Ces deux règlements ont pour but d'identifier et de signaler les personnes qui entretiennent des relations contractuelles (contrats d'assurance, comptes bancaires) avec des établissements financiers suisses (p. ex. entreprises d'assurances) tout en ayant leur résidence fiscale en dehors de la Suisse.

Palladio SA est une institution financière déclarante au sens de la Loi fédérale sur l'échange international automatique de renseignements en matière fiscale ainsi qu'une institution financière participante au sens du FATCA.

Du fait de la participation de la Suisse à la norme internationale EAR, les établissements financiers suisses sont tenus de remettre chaque année à l'Administration fédérale des contributions («AFC») des informations sur les clients ayant leur résidence fiscale dans un des Etats partenaires. L'AFC transmet ces données aux Etats partenaires concernés.

En raison du FATCA, les établissements financiers suisses sont tenus de transmettre à l'autorité fiscale américaine IRS des informations sur les contrats avec des US Persons.

Palladio SA ne communique aucune information sur les personnes qui ont leur résidence fiscale exclusivement en Suisse. Des informations ne sont échangées que si une personne

- a sa résidence fiscale dans un Etat EAR partenaire de la Suisse
- a la citoyenneté américaine ou est détenteur d'une autorisation de séjour américaine ou est domiciliée aux Etats-Unis et a donc la qualité de US Person
- a sa résidence fiscale dans un Etat EAR partenaire ou a la qualité de US Person pour une autre raison.

Il convient de préciser qu'une personne peut avoir plusieurs états de résidence fiscale.

En cas de doute sur l'état de résidence fiscale, Palladio SA vous recommande de recourir à un conseil professionnel.

Palladio SA et ses collaborateurs ne peuvent fournir aucun conseil juridique ou fiscal.

Palladio SA