

EDIZIONE 03/2005

M u t u o

D i f e s o

  
COMMERCIAL UNION  
*Life*

 **Banca delle Marche**

M u t u o

D i f e s o

# MUTUO DIFESO

ASSICURAZIONE TEMPORANEA  
PER IL CASO DI MORTE  
A CAPITALE DECRESCENTE  
A COPERTURA DEL DEBITO RESIDUO  
A PREMIO UNICO O  
A PREMIO ANNUO COSTANTE

*NOTA INFORMATIVA*

*PROGETTO ESEMPLIFICATIVO*

*NORME CONTRATTUALI*

---

# SOMMARIO

## INFORMATIVA SULLA PRIVACY

### E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

parte II

## GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

### IL CONTRATTO

parte V

### I TERMINI PIÙ USATI

parte VI

### ASPETTI LEGALI E FISCALI

parte VIII

## NOTA INFORMATIVA

pagg. 1-7

## PROGETTI ESEMPLIFICATIVI

pagg. 8-11

## NORME CONTRATTUALI

pagg. 12-26

### 1. ESTRATTO DELLA CONVENZIONE ASSICURATIVA

pag. 13

### 2. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: ASSICURAZIONE TEMPORANEA PER IL CASO DI MORTE A CAPITALE DECRESCENTE A COPERTURA DEL DEBITO RESIDUO A

pag. 16

- PREMIO UNICO (TARIFFA 13B)
- PREMIO ANNUO COSTANTE (TARIFFA 16B)

### 3. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO

pag. 22

### 4. ALLEGATO A

pag. 25

ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI  
E/O PROFESSIONALI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

---

---

## **INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

Per rispettare la normativa in materia di protezione dei dati personali la Società informa gli interessati sull'uso dei loro dati personali e sui loro diritti ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003).

La nostra azienda deve acquisire (o già detiene) alcuni dati relativi agli interessati (Contraenti e Assicurati).

### **UTILIZZO DEI DATI PERSONALI PER SCOPI ASSICURATIVI\***

*\* Le finalità assicurative richiedono, come indicato nella raccomandazione del Consiglio d'Europa REC (2002) 9, che i dati siano trattati, tra l'altro, anche per l'individuazione e/o perseguimento di frodi assicurative.*

I dati forniti dagli interessati o da altri soggetti che effettuano operazioni che li riguardano o che, per soddisfare loro richieste, forniscono all'azienda informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc., sono utilizzati da COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A., da Società del Gruppo AVIVA e da terzi a cui essi verranno comunicati al fine di:

- dare esecuzione al servizio assicurativo e/o fornire il prodotto assicurativo, nonché servizi e prodotti connessi o accessori, che gli interessati hanno richiesto,
- ridistribuire il rischio mediante coassicurazione e/o riassicurazione, anche mediante l'uso di fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza.

La nostra Società chiede, quindi, agli interessati di esprimere il consenso - contenuto nella Proposta-Certificato - per il trattamento dei loro dati, strettamente necessari per la fornitura di servizi e prodotti assicurativi dagli stessi richiesti.

Per i servizi e prodotti assicurativi la nostra Società ha necessità di trattare anche dati "sensibili" – sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose dei soggetti interessati (art. 4, comma 1, lett. d, del Codice in materia di protezione dei dati personali) - strettamente strumentali all'erogazione degli stessi (come nel caso di perizie mediche per la sottoscrizione di polizze vita o per la liquidazione dei sinistri). Il consenso richiesto riguarda, pertanto, anche tali dati per queste specifiche finalità.

Per tali finalità i dati degli interessati potrebbero essere comunicati ai seguenti soggetti che operano come autonomi titolari: altri assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM), broker assicurativi, Società di Gestione del Risparmio, organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, CIRT, Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie quali INPS, INPGI, Forze dell'ordine ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria.

Il consenso degli interessati riguarda, pertanto, anche l'attività svolta dai suddetti soggetti, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile gratuitamente chiedendolo a:

---

COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – Viale Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775 447.

Senza tali dati la nostra Società non potrebbe fornire agli interessati i servizi e i prodotti assicurativi richiesti, in tutto o in parte.

Alcuni dati, poi, devono essere comunicati dagli interessati o da terzi per obbligo di legge (lo prevede, ad esempio, la disciplina antiriciclaggio).

### **MODALITÀ D'USO DEI DATI**

Il trattamento è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 4, comma 1, lett. a, della Legge: raccolta, registrazione e organizzazione, elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione, utilizzo, comprese consultazione, comunicazione, conservazione, cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela.

I dati personali degli interessati sono utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornire agli stessi i servizi, i prodotti e le informazioni da loro richiesti, anche mediante l'uso del fax, del telefono anche cellulare, della posta elettronica o di altre tecniche di comunicazione a distanza. La Società utilizza le medesime modalità anche quando comunica, per tali fini, alcuni di questi dati ad altre aziende dello stesso settore, in Italia ed all'estero e ad altre aziende dello stesso Gruppo, in Italia ed all'estero.

Per taluni servizi, vengono utilizzati soggetti di fiducia che svolgono, per conto della Società, compiti di natura tecnica od organizzativa. Alcuni di questi soggetti sono operanti anche all'estero.

Questi soggetti sono diretti collaboratori e svolgono la funzione di "Responsabile" o dell' "incaricato" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento stesso. Si tratta, in modo particolare, di soggetti facenti parte del Gruppo AVIVA o della catena distributiva (agenti o altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione sulla vita, consulenti tecnici) ed altri soggetti che svolgono attività ausiliarie per conto della Società ( legali, medici, società di servizi per il quietanzamento, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di servizi postali indicate nei plichi postali utilizzati), società di revisione e di consulenza, società di informazione commerciale per rischi finanziari, società di servizi per il controllo delle frodi, società di recupero crediti.

In considerazione della suddetta complessità dell'organizzazione e della stretta interrelazione fra le varie funzioni aziendali, la Società precisa infine che quali responsabili o incaricati del trattamento possono venire a conoscenza dei dati tutti i suoi dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati o coinvolti nell'ambito delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute.

L'elenco di tutti i soggetti suddetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente richiedendolo a:

COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447, ove potranno essere conosciute anche la lista dei Responsabili in essere, nonché informazioni più dettagliate circa i soggetti che possono venire a conoscenza dei dati in qualità di incaricati.

Il consenso espresso dagli interessati, pertanto, riguarda anche la trasmissione a queste categorie ed il trattamento dei dati da parte loro è necessario per il perse-

---

guimento delle finalità di fornitura del prodotto o servizio assicurativo richiesto e per la redistribuzione del rischio.

La Società informa, inoltre, che i dati personali degli interessati non verranno diffusi.

Gli interessati hanno il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i loro dati e come essi vengono utilizzati. Inoltre hanno il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare, cancellare, chiederne il blocco ed opporsi al loro trattamento (questi diritti sono previsti dall'articolo 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; la cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge, per l'integrazione occorre vantare un interesse, il diritto di opposizione può essere sempre esercitato nei riguardi di materiale commerciale e pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato e, negli altri casi, l'opposizione presuppone sempre un motivo legittimo).

Per l'esercizio dei loro diritti gli interessati possono rivolgersi a:

Servizio Privacy - COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano - tel. 02.2775.447 - fax 02.2775.474 – email [privacy\\_vita@avivaitalia.it](mailto:privacy_vita@avivaitalia.it)

Il Direttore Generale è responsabile del trattamento dei dati personali per l'Area Industriale Assicurativa.

---

---

# GUIDA ALL'USO DEL SUO CONTRATTO

## IL CONTRATTO

Conservi con cura questo Testo Contrattuale, l'eventuale *Questionario Sanitario*, la *Proposta-Certificato* documento che attesta la stipula del Contratto e con la quale si dà corso alla Sua posizione assicurativa e la *Lettera Contrattuale di Conferma*, che riceverà dalla Commercial Union Life S.p.A., nella quale è indicato il numero di Polizza a cui dovrà sempre far riferimento e dove sono illustrate le diverse informazioni inerenti al Suo Contratto.

Nel Testo Contrattuale sono indicate le Condizioni che regolano la vita del Suo Contratto, in particolare:

- la **NOTA INFORMATIVA**: illustra in modo ampio e chiaro le principali caratteristiche del Suo Contratto.
  - il **PROGETTO ESEMPLIFICATIVO**: permette, grazie ad alcune ipotesi numeriche, di valutare le prestazioni del Contratto da Lei sottoscritto.
  - le **NORME CONTRATTUALI**, che comprendono:
    - l'**Estratto della Convenzione Assicurativa**: definisce i principali aspetti contrattuali della Convenzione Assicurativa stipulata tra il Gruppo Banca delle Marche S.p.A. - Contraente della Convenzione – e Commercial Union Life S.p.A. - Società -.  
La Convenzione Assicurativa definisce il rapporto assicurativo tra le Parti e le condizioni di miglior favore che i Clienti della Contraente della Convenzione possono ottenere con la stipula del presente Contratto;
    - le **Condizioni di Assicurazione**: individuano le norme che regolano in modo specifico il Contratto da Lei sottoscritto: un'Assicurazione Temporanea per il Caso di Morte a Capitale Decrescente a Copertura del Debito Residuo a Premio Annuo Costante od a Premio Unico;
    - le **Condizioni di Assunzione del Contratto**: definiscono le norme di assunzione del Contratto da Lei sottoscritto;
    - l'**Allegato A**: elenco delle professioni e degli sport amatoriali e/o professionali del Contraente/Assicurato.
-

---

## I TERMINI PIÙ USATI

**Società:** Compagnia di Assicurazioni – **Commercial Union Life S.p.A.** - con la quale viene stipulato il Contratto;

**Contraente della Convenzione:** Gruppo Banca delle Marche, che sottoscrive la Convenzione Assicurativa con la Società in nome, per conto e nell'interesse dei propri Clienti e propone il Contratto ad essi;

**Convenzione Assicurativa:** accordo sottoscritto tra la Società - Commercial Union Life S.p.A. - e il Gruppo Banca delle Marche - Contraente della Convenzione -. Tale Convenzione stabilisce le modalità per la stipula, da parte dei Clienti a cui la Banca concede un mutuo, di un'Assicurazione Temporanea a garanzia della restituzione del debito residuo, sulla base delle Condizioni contenute nelle Norme Contrattuali. Nel presente Testo è contenuto un Estratto di tale Convenzione Assicurativa;

**Contraente/Assicurato:** persona sulla cui vita è stipulato il Contratto e si impegna a pagare il premio; è titolare a tutti gli effetti del Contratto; date le finalità della Convenzione Assicurativa, il Contraente/Assicurato coincide sempre con il Cliente della Banca;

**Banca:** Banca che ha concesso il mutuo al Cliente e presso cui è stata sottoscritta la Proposta-Certificato;

**Beneficiario:** persona, fisica o giuridica, cui spetta il pagamento della prestazione in caso di decesso del Contraente/Assicurato. Date le finalità della Convenzione Assicurativa, il Beneficiario irrevocabile coincide sempre con la Banca che ha concesso il mutuo al proprio Cliente. Nel caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato e siano deceduti contemporaneamente, la Società liquiderà l'importo di capitale assicurato eccedente il debito residuo ai Beneficiari caso morte indicati da ciascun cointestatario nella Proposta-Certificato;

**Contratto:** insieme delle Norme che definiscono l'Assicurazione e che regolano i rapporti tra il Contraente/Assicurato e la Società; comprende le Norme Contrattuali, la Proposta-Certificato, l'eventuale Questionario Sanitario, la Lettera Contrattuale di Conferma, l'Estratto della Convenzione Assicurativa e le eventuali Appendici alle Norme Contrattuali;

**Proposta-Certificato:** è il documento con il quale si dà corso al Contratto e che ne attesta la stipulazione;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente/Assicurato e viene versato il premio pattuito;

**Data di decorrenza:** data dalla quale decorrono le Garanzie previste dal Contratto ovvero le ore 24 della data di conclusione del Contratto. La data di decorrenza è indicata nella Lettera Contrattuale di Conferma;

---

**Durata del Contratto:** intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza del Contratto e la sua scadenza, durante il quale è operante la Garanzia ed ha validità il Contratto. Data la tipologia del Contratto, la durata coincide con la durata del mutuo richiesto, in caso di nuovo mutuo, mentre in caso di mutui preesistenti, la durata contrattuale coincide con gli anni interi residui calcolati dalla data di decorrenza alla ricorrenza annua che coincide o precede la data di scadenza del contratto di mutuo;

**Mutuo:** finanziamento, collegato ad un immobile, erogato dal Gruppo Banca delle Marche che prevede un piano di rimborso del capitale finanziato con il pagamento, alla Banca, di rate costanti secondo uno schema di ammortamento prestabilito;

**Debito Residuo:** somma delle quote capitale calcolate dalla data del decesso del Contraente/Assicurato alla scadenza contrattuale; rata di ammortamento francese, a tasso fisso o variabile, in funzione di un indice legato ai tassi di interesse di mercato.

---

---

## **ASPETTI LEGALI E FISCALI**

Impignorabilità ed Insequestrabilità sono due caratteristiche che contraddistinguono i Contratti di Assicurazione sulla Vita. Essi non sono infatti soggetti, ai sensi del Codice Civile - fatte salve specifiche disposizioni di Legge – a pignoramento o sequestro (Art. 1923 del Codice Civile). Le somme pagate in caso di decesso del Contraente/Assicurato non sono tassate e non rientrano nell'asse ereditario (Art. 1920 del Codice Civile).

In base al D. Lgs. nr. 47 del 18 Febbraio 2000 è possibile ottenere un risparmio fiscale sui premi di Assicurazione versati per l'Assicurazione Temporanea Caso Morte. A questo fine viene inviato al Contraente/Assicurato, dalla Commercial Union Life S.p.A., un documento che attesta l'avvenuto pagamento, valido ai fini della detraibilità fiscale.

---

# NORME CONTRATTUALI

---

## PREMESSA

In considerazione delle finalità di garanzia proprie di questo Contratto, la figura del Contraente deve necessariamente coincidere con quella dell'Assicurato. Si conviene, perciò, che quando nel seguito si farà volta a volta riferimento al Contraente o all'Assicurato, si intenderà in ogni caso lo stesso soggetto.

## CONVENZIONE ASSICURATIVA

Tra

**GRUPPO BANCA DELLE MARCHE**

con sede in Via Menicucci n. 4/6 – Ancona  
in seguito denominata per brevità  
“Contraente della Convenzione”

e

**COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A.**

con sede in Viale Abruzzi, 94 – Milano  
in seguito denominata per brevità “Società”

## CONDIZIONI PRELIMINARI

- 1) il Gruppo Banca delle Marche stipula la Convenzione Assicurativa in nome, per conto e nell'interesse dei propri Clienti;
- 2) la Banca concede ai propri Clienti mutui di durata compresa tra un minimo di 2 ed un massimo di 30 anni;
- 3) a tutela del mutuo erogato i Clienti della Banca stipulano un'Assicurazione Temporanea per il Caso di Morte a Capitale Decrescente a Copertura del Debito Residuo a Premio Unico (Tar. 13B) o a Premio Annuo Costante (Tar. 16B);
- 4) la Banca che ha concesso il mutuo è la Beneficiaria irrevocabile del Contratto costituendo così una garanzia a copertura del debito residuo;
- 5) i Clienti della Banca diventano in tal modo Contraenti/Assicurati, cioè le persone sulla cui vita è stipulata l'Assicurazione Temporanea;
- 6) la Società presta la Garanzia come definita, garantendo ai Clienti della Contraente della Convenzione condizioni vantaggiose a confronto con quelle che il singolo cliente avrebbe potuto ottenere individualmente;
- 7) a disposizione dei Clienti, sia presso la Sede della Società che presso la Sede della Contraente della Convenzione, è depositato il testo completo della Convenzione Assicurativa;
- 8) i Clienti devono essere residenti nello stato Italiano.

# 1. ESTRATTO DELLA CONVENZIONE ASSICURATIVA

## ART. 1 OGGETTO DELLA CONVENZIONE ASSICURATIVA

La Convenzione Assicurativa ha per oggetto la stipula di un Contratto di Assicurazione sulla Vita - riservato ai Clienti che hanno richiesto ed ottenuto un mutuo dalla Banca - che tuteli la Banca stessa in caso di premorienza del Cliente nel corso della durata del mutuo, garantendosi la copertura del debito residuo.

La presente Convenzione è valida anche per i Contratti di mutuo sottoscritti antecedentemente alla stipula della Convenzione assicurativa.

Il Contratto è costituito da un'Assicurazione Temporanea per il Caso di Morte a Capitale Decrescente, a Copertura del Debito Residuo a Premio Unico o a Premio Annuo Costante.

La Convenzione Assicurativa viene stipulata dalla Contraente della Convenzione, in nome, per conto e nell'interesse dei propri Clienti, i quali, con la sottoscrizione della Proposta-Certificato, diventano Contraenti/Assicurati.

Le Proposte-Certificato pervenute alla Direzione della Società saranno assunte dalla stessa a proprio carico alle Condizioni e nei termini indicati al punto 3 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" che seguono.

## ART. 5 CONTRAENTI/ASSICURATI

Saranno ammessi a partecipare alla Convenzione Assicurativa tutti i Clienti della Banca che rispondano ai seguenti requisiti:

- abbiano già in corso un mutuo o richiesto ed ottenuto la concessione di un mutuo in qualità di intestatario o di cointestatario;
- abbiano, alla data di decorrenza del contratto, un'età non inferiore a 18 anni e non superiore a 73, mentre alla data di scadenza del contratto, un'età non superiore a 75 anni;
- abbiano aderito alla Convenzione Assicurativa sottoscrivendo la Proposta-Certificato, che attesta la stipula del Contratto e con la quale si dà corso alla posizione assicurativa.

Nel caso in cui il mutuo sia intestato a più persone si potrà scegliere tra:

- ogni cointestatario potrà sottoscrivere un Contratto per la propria quota di mutuo;

- ogni cointestatario potrà sottoscrivere un Contratto per l'importo totale del mutuo (in questo caso ciascun cointestatario dovrà indicare sulla Proposta-Certificato, i Beneficiari ai quali liquidare l'eventuale eccedenza rispetto al debito residuo);
- uno dei cointestatari potrà sottoscrivere un Contratto per l'importo totale del mutuo.

## ART. 6 CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute del Contraente/Assicurato, secondo quanto stabilito all'Art. 3 "CONCLUSIONE DEL CONTRATTO" ed all'Art. 4 "DECORRENZA DEL CONTRATTO" e con i limiti previsti all'Art. 8 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni di Assicurazione.

In ogni caso la Società si riserva di richiedere ulteriori informazioni di carattere sanitario relative al Contraente/Assicurato, di stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio - che prevedono l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi - o di rifiutare il rischio.

Al punto 3 che segue, sono riportate le informazioni dettagliate relative alle Condizioni di Assunzione del Contratto.

## ART. 7 CAPITALE ASSICURATO

Il Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute del Contraente/Assicurato nel solo caso in cui egli sottoscriva la "DICHIARAZIONE - presente nella Proposta-Certificato - SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" e il Contratto venga stipulato per un capitale iniziale assicurato fino a:

- Euro 200.000,00 se il Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età non superiore a 60 anni;
- Euro 155.000,00 se il Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età compresa tra 61 e 73 anni.

Se il capitale iniziale assicurato è superiore ai

limiti sopra indicati (rispettivamente Euro 200.000,00 - e Euro 155.000,00 – a seconda dell'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto) la copertura assicurativa - nel caso in cui l'assunzione avvenga senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute del Contraente/Assicurato e con la sola sottoscrizione della "DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" - può essere prestata fino al limite indicato.

Nel punto 3 che segue sono riportate le informazioni dettagliate relative alle Condizioni di Assunzione del Contratto.

#### **ART. 8 DURATA DEL CONTRATTO**

La durata minima del Contratto si intende stabilita in 2 anni, mentre quella massima in 30 anni. La durata del Contratto coincide con la durata del mutuo richiesto, in caso di nuovo mutuo, mentre in caso di mutui preesistenti, la durata contrattuale coincide con gli anni interi residui calcolati dalla data di decorrenza alla ricorrenza annua che coincide o precede la data di scadenza del contratto di mutuo.

#### **ART. 9 BENEFICIARI - SOMMA LIQUIDABILE IN CASO DI MORTE -**

In caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società liquida alla Banca, quale Beneficiaria irrevocabile, il debito residuo calcolato al momento del decesso con le modalità indicate all'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

La Società si impegna a liquidare le somme dovute, entro 30 giorni dalla data di ricevimento dei documenti indicati all'Art. 18 "LIQUIDAZIONI" delle Condizioni di Assicurazione.

Solo nel caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato e siano deceduti contemporaneamente, la Società liquiderà l'importo di capitale assicurato eccedente il debito residuo ai Beneficiari caso morte indicati da ciascun cointestatario nella Proposta-Certificato.

#### **ART. 10 CONCLUSIONE E DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente/Assicurato ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il primo premio annuo costante o il premio unico.

Le prestazioni assicurative decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto, alle condizioni indicate all'Art. 4 "DECORRENZA DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione fatto salvo quanto disposto dall'Art. 5 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA" delle Condizioni di Assicurazione.

La data di decorrenza coincide con le ore 24:

- del giorno di stipulazione del Contratto di mutuo e della data di conclusione del Contratto – in caso di nuovo mutuo –;
- della data di conclusione del Contratto – in caso di mutui preesistenti –.

#### **ART. 11 PREMIO**

Il premio unico o il premio annuo costante da corrispondere a fronte della Garanzia prevista dal Contratto, di cui all'Art. 11 "PAGAMENTO DEL PREMIO" delle Condizioni di Assicurazione, è determinato in base:

- al capitale assicurato;
- alla durata contrattuale;
- all'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto;
- al sesso del Contraente/Assicurato.

Il primo premio annuo costante deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato i successivi alle rispettive ricorrenza annue.

Il premio unico deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Si precisa che per il calcolo del premio dovuto, l'età all'ingresso del Contraente/Assicurato, ai fini assicurativi, è quella calcolata alla data di decorrenza indicata nella Proposta-Certificato; nel caso mancassero meno di sei mesi dalla data di decorrenza al prossimo compleanno, l'età, ai fini assicurativi, verrà aumentata di un anno.

## ART. 12 ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO

Nel caso di anticipata estinzione del mutuo o di cessione del Contratto di mutuo il Contratto si risolve e la Società:

- in caso di premio annuo costante bloccherà l'addebito delle successive rate;
- in caso di premio unico rimborserà il rateo non goduto del premio unico corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

La Banca si impegna a comunicare alla Società l'anticipata estinzione del mutuo da parte del Cliente della Banca.

In caso di Contratto a premio annuo costante, alla richiesta di liquidazione inviata alla Società dovranno essere allegati i seguenti documenti:

- la Banca dovrà inviare la comunicazione dell'anticipata estinzione del mutuo;
- la Banca ed il Contraente/Assicurato dovranno fornire una dichiarazione sottoscritta da entrambi, di rinuncia al Beneficio irrevocabile e di accettazione della rinuncia.

In caso di Contratto a premio unico, il rateo del premio unico da rimborsare al Contraente/Assicurato è calcolato in funzione dell'importo del premio unico corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato, della durata contrattuale definita al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato e del numero degli anni mancanti alla scadenza naturale del Contratto dal momento in cui viene estinto il mutuo.

L'esatta formula che permette di individuare l'importo del rateo del premio unico da restituire all'Assicurato è la seguente:

$$PRN = ((PUN/n)*A)/2$$

dove:

PRN = Premio Unico da rimborsare;

PUN = Premio Unico pagato;

n = durata contrattuale pattuita;

A = anni mancanti calcolati dalla data di anticipata estinzione del mutuo alla scadenza originaria del Contratto.

## ART. 13 DENUNCIA DEL SINISTRO

La denuncia del sinistro deve essere comunicata dagli eredi del Contraente/Assicurato, in base alle seguenti modalità:

- direttamente alla Società mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno;
- per il tramite della Banca previa compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazione da far pervenire alla Società.

Alla denuncia deve essere allegata la documentazione indicata all'Art. 18 "LIQUIDAZIONI" delle Condizioni di Assicurazione.

La Banca, una volta in possesso della documentazione, comunica alla Società, l'importo del debito residuo al momento del decesso.

## ART. 14 RIFERIMENTO ALLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

La Contraente della Convenzione ed il Contraente/Assicurato:

- sono a conoscenza delle Condizioni della Convenzione Assicurativa e delle Condizioni di Assicurazione;
- accettano in ogni loro parte e approvano espressamente, ai sensi degli Articoli del Codice Civile: 1341

"Condizioni Generali di Contratto" e 1342: "Contratto Concluso Mediante Moduli e Formulari", i sotto indicati articoli delle Condizioni Generali di Assicurazione:

Art. 1 Obblighi della Società;

Art. 3 Conclusione del Contratto;

Art. 4 Decorrenza del Contratto;

Art. 6 Contraente/Assicurato;

Art. 7 Dichiarazioni del Contraente/Assicurato;

Art. 8 Rischio di morte;

Art. 11 Pagamento del Premio;

Art. 12 Riscatto, Prestiti;

Art. 13 Diritto di Recesso;

Art. 14 Anticipata estinzione del Mutuo;

Art. 16 Cessione, pegno e Vincolo;

Art. 18 Liquidazioni;

Art. 21 Foro competente.

## 2. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ART. 1 OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ

Gli obblighi della Società risultano esclusivamente dalla Convenzione Assicurativa, dalle Condizioni di Assicurazione, dalla Proposta-Certificato, dall'eventuale Questionario Sanitario, dalla Lettera Contrattuale di Conferma e dalle eventuali Appendici alle Norme Contrattuali firmate dalla Società stessa. Per tutto quanto non espressamente regolato dal Contratto valgono le norme di Legge.

### ART. 2 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

Il presente Contratto viene stipulato dal Cliente della Contraente della Convenzione - che diventa in tal modo Contraente/Assicurato - che ha chiesto ed ottenuto l'erogazione di un mutuo.

La Banca viene così garantita nel caso in cui il decesso del Contraente/Assicurato si verifichi prima che questi abbia potuto estinguere totalmente il mutuo, entro la durata contrattuale prevista.

Il presente Contratto prevede che, in caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale - qualunque ne sia la causa, senza limiti territoriali, senza tener conto dei cambiamenti di professione del Contraente/Assicurato stesso e con le limitazioni previste all'Art. 8 "RISCHIO DI MORTE" che segue - la Commercial Union Life S.p.A., di seguito definita Società, garantisca, alla Banca, quale Beneficiaria irrevocabile, il capitale assicurato pari al debito residuo rimasto da ammortizzare calcolato al momento del decesso del Contraente/Assicurato.

Il debito residuo - pari alla somma delle quote capitale, calcolate dalla data di decesso del Contraente/Assicurato alla scadenza contrattuale - verrà corrisposto previa comunicazione documentata della Banca, dell'importo del debito residuo alla data di decesso del Contraente/Assicurato.

Nel caso in cui l'importo del capitale assicurato iniziale sia inferiore all'importo del mutuo richiesto - in caso di nuovo mutuo - o all'importo del debito residuo - in caso di mutui preesistenti - la Società liquiderà, in caso di

decesso del Contraente/Assicurato, un capitale assicurato proporzionale al debito residuo rimasto da ammortizzare all'epoca del decesso del Contraente/Assicurato.

La Società non pagherà:

- eventuali rate di mutuo insolte scadute prima della data di decesso del Contraente/Assicurato;
- gli interessi calcolati dalla data dell'ultimo pagamento della rata del mutuo antecedente la morte del Contraente/Assicurato alla data di decesso dello stesso.

In caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato e siano deceduti contemporaneamente, la Società corrisponderà:

- alla Banca il debito residuo suddividendolo in proporzione al numero dei contestatari del mutuo stesso;
- ai Beneficiari, indicati dai singoli Contraenti/Assicurati nella Proposta-Certificato, il capitale assicurato eccedente il debito residuo.

In caso di sopravvivenza del Contraente/Assicurato alla data di scadenza del Contratto, questo si intenderà estinto ed i premi annui o il premio unico pagati resteranno acquisiti dalla Società.

### ART. 3 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto si considera concluso quando il Contraente/Assicurato ha sottoscritto la Proposta-Certificato ed ha versato il premio unico o il primo premio annuo costante.

### ART. 4 DECORRENZA DEL CONTRATTO

Fatto salvo quanto disposto dal successivo Art. 5 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni di cui l'Art. 2 "PRESTAZIONI DEL CONTRATTO" decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

La data di decorrenza coincide con le ore 24:

- del giorno di stipulazione del Contratto di mutuo e della data di conclusione del Contratto – in caso di nuovo mutuo -;
- della data di conclusione del Contratto – in caso di mutui preesistenti -.

Qualora la Proposta-Certificato preveda una data di decorrenza successiva, il Contratto decorrerà dalle ore 24 del giorno previsto. La Società invia al Contraente una Lettera Contrattuale di Conferma, nella quale viene indicata la data di decorrenza del Contratto come conferma dell'entrata in vigore del Contratto.

#### **ART. 5 EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA**

La copertura assicurativa e, di conseguenza, l'emissione della Lettera Contrattuale di Conferma - che definisce l'accettazione del Contratto da parte della Società ed in cui viene indicata la data di decorrenza – sono in ogni caso subordinate:

- alla sottoscrizione della “DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO”, presente nella Proposta-Certificato;

*ovvero*

- alla sottoscrizione dell'eventuale Questionario Sanitario e/o all'accertamento delle condizioni di salute del Contraente/Assicurato e/o alle dichiarazioni relative alle attività professionali, extra professionali e sportive nei termini previsti al punto 3 “CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO” che segue. In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del primo premio annuo costante o del premio unico, verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio

*ovvero*

- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi.

La Società comunicherà alla Banca gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

#### **ART. 6 CONTRAENTE/ASSICURATO**

Il Contraente/Assicurato coincide con l'intestatario del mutuo. Qualora il mutuo sia intestato a più persone, si potrà scegliere tra:

- ogni cointestatario potrà sottoscrivere un Contratto che prevede un capitale assicurato pari alla propria quota di mutuo;
- ogni cointestatario potrà sottoscrivere un Contratto che prevede un capitale assicurato pari all'importo totale del mutuo (in questo caso ciascun contestatario dovrà indicare nella Proposta-Certificato i Beneficiari dell'eventuale eccedenza rispetto al debito residuo);
- uno dei cointestatari potrà sottoscrivere un Contratto che prevede un capitale assicurato pari all'importo totale del mutuo.

Ciascun cointestatario dovrà sottoscrivere una Proposta-Certificato.

#### **ART. 7 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente/Assicurato devono essere esatte e complete.

Trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore del Contratto, lo stesso non è contestabile per le dichiarazioni inesatte o reticenti del Contraente/Assicurato, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta per colpa grave o in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età del Contraente/Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

#### **ART. 8 RISCHIO DI MORTE**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione del Contraente/Assicurato.

È escluso dalla Garanzia soltanto il decesso del Contraente/Assicurato causato da:

- dolo del Contraente/Assicurato o dei Beneficiari;

- partecipazione attiva del Contraente/Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva del Contraente/Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la Garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente/Assicurato, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- incidente di volo, se il Contraente/Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore del Contratto (data di decorrenza);
- stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- esercizio di una delle professioni, sport amatoriali e/o professionali di cui all'allegato A.

In questi casi la Società corrisponde solo l'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

Nel caso in cui il Contraente/Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'allegato A) delle Norme Contrattuali la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "QUESTIONARIO SANITARIO" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

#### **ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO**

Il Contratto può essere stipulato per durate comprese tra 2 e 30 anni e si estingue solo nei seguenti casi:

- decesso del Contraente/Assicurato;
- sospensione del pagamento dei premi (solo per i Contratti a premio annuo costante);
- anticipata estinzione del mutuo;
- scadenza del Contratto.

In caso di nuovo mutuo la durata del Contratto deve coincidere con la durata del mutuo, men-

tre in caso di mutui preesistenti, la durata contrattuale coincide con gli anni interi residui calcolati dalla data di decorrenza alla ricorrenza annua che coincide o precede la data di scadenza del contratto di mutuo.

#### **ART. 10 LIMITI DI ETÀ**

Il presente Contratto prevede che alla data di decorrenza del Contratto l'età del Contraente/Assicurato non debba essere inferiore a 18 anni e superiore a 73 anni, mentre l'età a scadenza debba essere non superiore a 75 anni.

#### **ART. 11 PAGAMENTO DEL PREMIO**

La prestazione assicurata è garantita previa corresponsione di un premio unico alla data di conclusione del Contratto o di premi annui costanti anticipati, di cui il primo premio annuo pagato alla data di conclusione del Contratto e gli altri alle successive ricorrenze.

Il premio unico ed il premio annuo costante sono determinati in base:

- al capitale iniziale assicurato;
- alla durata contrattuale;
- all'età di ingresso del Contraente/Assicurato;
- al sesso del Contraente/Assicurato.

#### **CONTRATTO A PREMIO UNICO**

Il premio unico deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato da parte del Contraente/Assicurato. Nella Proposta-Certificato viene indicato l'importo del premio unico da corrispondere.

#### **CONTRATTO A PREMIO ANNUO COSTANTE**

Il Contraente/Assicurato, corrisponde, per la durata contrattuale prescelta, premi annui di importo costante.

Il primo premio annuo costante deve essere corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato mentre, le successive annualità di premio devono essere pagate alle scadenze pattuite.

Nella Proposta-Certificato viene indicato l'importo del premio annuo costante da corrispondere.

Il premio annuo è calcolato in annualità anti-

cipate e deve essere corrisposto per tutta la durata contrattuale in caso contrario il Contratto si risolve e le rate di premio pagate restano acquisite dalla Società.

#### **MODALITÀ DI PAGAMENTO**

È possibile effettuare il pagamento dei premi utilizzando esclusivamente la procedura di addebito sul conto corrente bancario del Contraente/Assicurato.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio unico o del premio annuo costante, fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito. Al fine di non ostacolare la prosecuzione del rapporto assicurativo in caso di estinzione del conto corrente bancario del Contraente/Assicurato, la Società indica al Contraente/Assicurato possibili diverse modalità di pagamento del premio, quali ad esempio modalità RID.

#### **ART. 12 RISCATTO, PRESTITI**

La presente forma assicurativa non ammette la possibilità di riscatto del Contratto e non prevede la concessione di prestiti.

#### **ART. 13 DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente/Assicurato ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto.

Il recesso libera il Contraente/Assicurato e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto che, al momento dell'applicazione del recesso, viene estinto all'origine.

Il Contraente/Assicurato per esercitare il diritto di recesso deve rivolgersi direttamente alla Banca ovvero inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno – contenente gli elementi identificativi della Proposta-Certificato - alla Società al seguente indirizzo:

*Commercial Union Life S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94  
20131 Milano*

#### **ART. 14 ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO**

In caso di anticipata estinzione del mutuo o di cessione del Contratto di mutuo, il presente Contratto si risolve.

La Contraente della Convenzione si impegna a comunicare alla Società l'anticipata estinzione del mutuo da parte del Cliente della Contraente della Convenzione.

Alla richiesta di liquidazione inviata alla Società dovranno essere allegati i seguenti documenti:

- la Banca dovrà inviare la comunicazione dell'anticipata estinzione del mutuo;
- la Banca ed il Contraente/Assicurato dovranno fornire una dichiarazione sottoscritta da entrambi, dirinuncia al Beneficio irrevocabile e di accettazione della rinuncia.

#### **CONTRATTI A PREMIO ANNUO COSTANTE**

Per i Contratti a premio annuo costante i premi pagati restano acquisiti dalla Società.

La Società bloccherà l'addebito delle successive rate di premio annuo costante.

#### **CONTRATTI A PREMIO UNICO**

Per i Contratti a premio unico al Contraente/Assicurato verrà rimborsato il rateo non goduto del premio unico corrisposto al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato.

Il rateo del premio unico da rimborsare al Contraente/Assicurato, è calcolato in funzione:

- dell'importo del premio unico pattuito versato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- della durata contrattuale definita al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- della durata residua del Contratto (in anni e frazioni).

L'esatta formula che permette di individuare l'importo del rateo del premio unico da restituire al Contraente/Assicurato è indicata all'Art. 12 "ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO" dell'Estratto delle Convenzione Assicurativa.

#### **ART. 15 BENEFICIARI**

La Banca è la Beneficiaria irrevocabile designata dal Contraente/Assicurato nella Proposta-Certificato, alla quale liquidare il debito residuo calcolato al momento del decesso.

Nel caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato e siano deceduti contemporaneamente, la

Società liquiderà l'importo di capitale assicurato eccedente il debito residuo ai Beneficiari caso morte indicati da ciascun cointestatario nella Proposta-Certificato.

#### **ART. 16 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Nel caso in cui nel Contratto di mutuo subentri un diverso soggetto, non è ammessa la possibilità di cessione della presente Assicurazione; il Contratto verrà annullato come regolato dall'Art. 14 "ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO" che precede.

Il Contraente/Assicurato non può inoltre dare in pegno o vincolare le somme assicurate.

#### **ART. 17 DUPLICATO DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO**

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'esemplare della Proposta-Certificato, il Contraente/Assicurato o gli aventi diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

#### **ART. 18 LIQUIDAZIONI**

Per tutti i pagamenti della Società debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Le domande di liquidazione, inviate dai Beneficiari designati, con allegata la documentazione richiesta, devono:

- pervenire alla Società, per il tramite della Banca, e previa compilazione del Modulo di Richiesta di Liquidazioni fornito dalla stessa;

*ovvero*

- essere inviate direttamente a Commercial Union Life S.p.A., Viale Abruzzi n. 94, 20131 Milano - a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno - solo nei casi strettamente particolari in cui non si abbia alcun rapporto diretto con la Banca.

Le liquidazioni vengono effettuate entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta di liquidazione, corredata da tutta la documentazione necessaria.

I 30 giorni vengono considerati dal momento in cui la richiesta di liquidazione arriva:

- alla Banca;

ovvero

- alla Direzione della Società con invio a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

La richiesta di liquidazione deve essere sempre accompagnata dalla seguente documentazione:

- certificato di morte del Contraente/Assicurato rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
- certificato medico indicante la causa del decesso;
- comunicazione documentata della Banca che attesti l'importo del debito residuo, alla data di decesso del Contraente/Assicurato e le seguenti informazioni:
  - l'importo del mutuo alla data di erogazione – in caso di nuovo mutuo – l'importo del debito residuo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato – in caso di mutui preesistenti;
  - somma delle quote capitale calcolate dalla data del decesso del Contraente/Assicurato alla scadenza contrattuale;
  - eventuale rateo di interesse non coperto dalla presente Assicurazione;
  - rata di ammortamento, tasso di interesse e periodicità di pagamento della rata, risultante dall'ultimo aggiornamento che precede o coincide con la data del decesso del Contraente/Assicurato.

In caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato e siano deceduti contemporaneamente, è necessario anche la seguente documentazione:

- se il Contraente/Assicurato NON ha lasciato testamento: **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata**, in cui risulti che egli non ha lasciato testamento e nel quale siano indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente/Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri sog-

getti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);

- se il Contraente/Assicurato HA lasciato testamento: **copia autenticata del testamento** e/o verbale di pubblicazione dello stesso ed **atto di notorietà** ovvero **dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio autenticata** in cui risulti che il testamento in questione è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato nel quale sono indicati i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire, il loro grado di parentela con il Contraente/Assicurato (con la specifica indicazione che tali eredi legittimi sono gli unici, e non vi sono altri soggetti a cui la legge attribuisca diritti o quote di eredità);
- decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il tutore degli eventuali Beneficiari minori o privi di capacità di agire, a riscuotere la somma dovuta, con esonero della Società da ogni responsabilità in ordine al pagamento; il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- per ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori - qualora essi siano minorenni o privi di capacità di agire - sarà sufficiente compilare il Modulo di Richiesta di Liquidazione fornito dalla Banca e le dichiarazioni sottoscritte verranno direttamente autenticate dalla Banca. Solo nel caso in cui tale richiesta venga inviata a mezzo posta, e quindi non sia possibile l'autenticazione delle dichiarazioni, ciascuno dei Beneficiari designati o dei tutori dovrà inviare alla Società anche la seguente documentazione:
  - copia di un valido documento di identità;
  - copia del codice fiscale;
  - dichiarazione sottoscritta dai Beneficiari con indicato il numero di conto corrente bancario, Istituto Bancario, intestatario del conto corrente bancario, codice CAB, ABI e CIN.

La Società si riserva di chiedere ulteriore documentazione che si rendesse strettamente necessaria per definire la liquidazione dell'importo spettante.

Resta inteso che le spese relative all'acquisizione dei suddetti documenti gravano direttamente sugli aventi diritto.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione suindicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso a favore degli aventi diritto.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente/Assicurato il premio da questi corrisposto.

#### **ART. 19 IMPOSTE**

Le imposte, presenti e future, dovute sugli atti dipendenti dal Contratto, sono a carico del Contraente/Assicurato o dei Beneficiari ed aventi diritto, secondo le Norme di Legge vigenti.

#### **ART. 20 ARROTONDAMENTI**

Tutti i valori in Euro riportati nel presente Contratto e nelle comunicazioni che la Società farà al Contraente/Assicurato ed ai Beneficiari saranno indicati con due decimali.

Quando necessario, l'arrotondamento della seconda cifra avverrà con il criterio commerciale, e cioè per difetto, se la terza cifra decimale è inferiore a 5, per eccesso, se è pari o superiore a 5.

#### **ART. 21 FORO COMPETENTE**

Foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza o domicilio elettivo del Contraente/Assicurato o delle persone fisiche che intendono far valere diritti derivanti dal Contratto.

### 3. CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO

Il presente Contratto viene stipulato senza il preventivo accertamento delle condizioni di salute del Contraente/Assicurato - fatto salvo quanto stabilito all'Art. 8 "RISCHIO DI MORTE" delle Condizioni di Assicurazione - nel solo caso in cui egli sottoscriva la "DICHIARAZIONE - presente nella Proposta-Certificato - SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" stesso e il Contratto venga stipulato per capitali assicurati fino a:

- Euro 200.000,00 se il Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età non superiore a 60 anni;
- Euro 155.000,00 se il Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto ha un'età compresa tra 61 e 73 anni.

La Società, ai fini dell'emissione del Contratto, si riserva di chiedere accertamenti sanitari solo nei seguenti casi:

- se il Contraente/Assicurato non sottoscrive la "DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" presente nella Proposta-Certificato;
- se i capitali assicurati risultano essere superiori ai limiti sopra indicati (rispettivamente Euro 200.000,00 – e Euro 155.000,00 – a seconda dell'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto).

In tali casi l'emissione del Contratto è riservata alla Direzione della Società ed il pagamento del primo premio annuo costante o del premio unico, verrà effettuato qualora la Società abbia comunicato l'accettazione del rischio.

Nel caso in cui dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo, la Società si riserva la facoltà di:

- rifiutare l'assunzione del rischio ovvero
- stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio, che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi.

La Società comunicherà alla Banca gli eventuali sovrappremi applicati o il rifiuto del rischio.

Indipendentemente dall'età del Contraente/Assicurato e dall'importo di capitale assicurato la Società esclude dalla Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'allegato A) delle Norme Contrattuali come sottoscritto nella "DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" contenuta nella Proposta-Certificato. Nel caso in cui il Contraente/Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui all'allegato A) delle Norme Contrattuali la Società si riserva di valutare il rischio derivante dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "QUESTIONARIO SANITARIO" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.

#### DOCUMENTAZIONE SANITARIA

Il Contratto viene assunto dalla Società con modalità diverse a seconda dell'età del Contraente/Assicurato alla data di decorrenza del Contratto. Qui di seguito vengono illustrate le diverse modalità di assunzione:

**PER ETÀ DEL CONTRAENTE/ASSICURATO FINO A 60 ANNI COMPRESI:**

<b>CAPITALE INIZIALE ASSICURATO</b>	<b>RICHIESTE</b>
fino a Euro 200.000,00	dichiarazione sullo stato di salute del Contraente/Assicurato, presente nella Proposta-Certificato;
Da Euro 200.000,01 a Euro 259.999,99	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• esami del sangue: Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, Glicemia;</li> <li>• test Anti HIV.</li> </ul>
Da Euro 260.000,00 a Euro 520.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• esami del sangue: Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, Glicemia, Azotemia, Transaminasi, Gamma GT, Fosfatasi alcalina, Bilirubina totale e frazionata, elettroforesi proteica; Emocromo completo con formula, VES, Creatininemia;</li> <li>• test Anti HIV.</li> </ul>
Da Euro 520.000,01 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Ectomografia addome superiore;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia, Glicemia, VES, Creatininemia, Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, HBs-Ag, HCV, Anti HIV, GOT, GPT, Gamma GT, Bilirubinemia totale e frazionata, Elettroforesi proteica, Proteinemia totale, Fosfatasi alcalina, Tempo di protrombina, Emocromo con formula e conta piastrinica, PSA (solo per gli uomini);</li> <li>• Questionari Finanziari.</li> </ul>
Oltre Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• Certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• Visita cardiologia;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• Ecocardiogramma;</li> <li>• Ecografia addominale completo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Esami del sangue: Azotemia, Glicemia, VES, Creatininemia, Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, GOT, GPT, Gamma GT, Bilirubinemia totale e frazionata, Fosfatasi alcalina, Emocromo con formula e conta piastrinica, Elettroforesi proteica, PSA (solo per gli uomini), Hbs-Ag, HCV, Tempo di protrombina;</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• Questionari Finanziari.</li> </ul>

**PER ETÀ DEL CONTRAENTE/ASSICURATO DA 61 ANNI A 73 ANNI DA COMPIERE:**

<b>CAPITALE INIZIALE ASSICURATO</b>	<b>RICHIESTE</b>
fino a Euro 155.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dichiarazione sullo stato di salute del Contraente/Assicurato, presente nella Proposta-Certificato;</li> </ul>
Da Euro 155.000,01 a Euro 259.999,99	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• esami del sangue: Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, glicemia;</li> <li>• test Anti HIV.</li> </ul>
Da Euro 260.000,00 a Euro 520.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia, Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, Glicemia, Creatininemia, Gamma GT, Fosfatasi alcalina, Bilirubina totale e frazionata, elettroforesi proteica, Transaminasi;</li> <li>• Emocromo completo con formula, VES;</li> <li>• test Anti HIV;</li> </ul>
Da Euro 520.000,01 a Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Ectomografia addome superiore;</li> <li>• esami del sangue: Azotemia, Glicemia, VES, Creatininemia, Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, HBs-Ag, HCV, Anti HIV, GOT, GPT, Gamma GT, Bilirubinemia totale e frazionata, Elettroforesi proteica, Proteinemia totale, Fosfatasi alcalina, Tempo di protrombina, Emocromo con formula e conta piastrinica, PSA (solo per gli uomini);</li> <li>• Questionari Finanziari.</li> </ul>
Oltre Euro 1.550.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Questionario Sanitario;</li> <li>• Rapporto Medico Fiduciario (su apposito Modulo – Mod. 99015 -);</li> <li>• certificato del Medico curante o di famiglia;</li> <li>• esame completo delle urine;</li> <li>• Visita cardiologia;</li> <li>• ECG a riposo e da sforzo massimale al cicloergometro con tutti i tracciati;</li> <li>• Ecocardiogramma;</li> <li>• Ecografia addominale completo;</li> <li>• RX torace (2 proiezioni);</li> <li>• Esami del sangue: Azotemia, Glicemia, VES, Creatininemia, Colesterolo Totale, Colesterolo HDL, Colesterolo LDL, Trigliceridi, GOT, GPT, Gamma GT, Bilirubinemia totale e frazionata, Fosfatasi alcalina, Emocromo con formula e conta piastrinica, Elettroforesi proteica, PSA (solo per gli uomini), Hbs-Ag, HCV, Tempo di protrombina;</li> <li>• test Anti HIV;</li> <li>• Questionari Finanziari.</li> </ul>

---

## 4. ALLEGATO A:

### ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO (DA CONSIDERARSI ESCLUSI DALLA COPERTURA ASSICURATIVA)

*Nel caso in cui il Contraente/Assicurato sia interessato ad includere nella Garanzia le professioni e gli sport amatoriali e/o professionali di cui al presente allegato A) la Società si riserva di valutare il rischio derivanti dall'esercizio di tali attività professionali e sport amatoriali e/o professionali solo dietro compilazione del "Questionario Sanitario" e degli appositi questionari specifici sulle attività svolte.*

---

#### PROFESSIONI

- Abbattitore piante
- Agente di Polizia reparti speciali
- Agente Guardia di Finanza reparti speciali
- Allevatore di animali pericolosi
- Antennista
- Ambasciatore Repubblica Italiana
- Artista Circense
- Carabiniere
- Collaudatore Auto /Moto
- Collaudatore Veicoli Marini/Aerei
- Collaudatore impianti alto voltaggio / macchinari pesanti
- Demolitore
- Escavatorista
- Giornalista corrispondente estero
- Guardia del Corpo
- Guida Alpina
- Ingegnere Minerario
- Investigatore
- Ispettore di Polizia
- Istruttore di Equitazione
- Istruttore Subacqueo
- Lavoratore su Piattaforme Offshore
- Marinaio – Marina Mercantile
- Militare in genere
- Palombaro
- Pescatore
- Pilota Civile
- Pilota Militare
- Pugile
- Questore
- Sommozzatore
- Tecnico Impresa Petrolifera
- Tecnico Manutentore con utilizzo di impalcature, ponteggi, tralicci, a contatto con voltaggi superiori ai 380 volt, gas o altre sostanze esplosive
- Tecnico/Produttore materiale pirotecnico

---

## SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI

---

- Alpinismo
- Arrampicata sportiva
- Automobilismo
- Go-kart
- Motociclismo
- Motonautica
- Paracadutismo
- Parapendio
- Pesca Subacquea
- Sport subacquei: immersioni con autorespiratore, esplorazione relitti, operazioni di soccorso e recupero
- Regate / Vela
- Volo
- Deltaplano
- Aikido
- Aikijujutsu
- Bob
- Bodyboard
- Budo-Taijutsu
- Jumping/Repelling
- Canoa
- Ciclismo non amatoriale
- Corse Ippiche
- Equitazione
- Football Americano
- Hwa Rang Do
- Jeet Kune Do
- Jiu jitsu
- Judo
- Karate
- Kendo
- Kickboxing
- Kung Fu
- Lotta
- Pugilato
- Rafting
- Rugby
- Salto dal trampolino con sci o idrosci
- Sci alpinismo
- Sci acrobatico
- Speleologia
- Tae Kwon Do
- Tai Chi
- Torrentismo
- Tuffi



**COMMERCIAL UNION LIFE S.P.A.**

VIALE ABRUZZI, 94 - 20131 MILANO - TEL. 02.2775.1  
FAX 02.2775.204. CAPITALE SOCIALE EURO 15.480.000,00 (i.v.).  
IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI  
CON DECRETO DEL MINISTERO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO E  
DELL'ARTIGIANATO N. 19305 DEL 31/03/1992.  
(GAZZETTA UFFICIALE N. 82 DEL 07/04/1992).  
R.E.A. DI MILANO N. 1355410.  
CODICE FISCALE, ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI MILANO E  
PARTITA IVA N. 10210040159  
LA SOCIETÀ HA SEDE LEGALE E SOCIALE IN ITALIA  
VIALE ABRUZZI, 94 - 20131 MILANO

COMPAGNIA DEL GRUPPO  **AVIVA**

**BANCA DELLE MARCHE S.P.A.**

SEDE SOCIALE ANCONA VIA MENIGUCCI, 4/6.  
ISCRITTA AL N. 22628 DEL REGISTRO DELLE IMPRESE DI ANCONA.  
CAPITALE SOCIALE € 386.476.840,88 (i.v.).  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 01377380421.  
ISCRITTA ALL'ALBO DELLE BANCHE  
TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA AL N. 5236.5.  
CAPOGRUPPO DEL GRUPPO BANCARIO  
BANCA DELLE MARCHE COD. 6055.8.





**COMMERCIAL UNION LIFE S.P.A.**

VIALE ABRUZZI, 94 - 20131 MILANO - TEL. 02.2775.1  
FAX 02.2775.204. CAPITALE SOCIALE EURO 15.480.000,00 (i.v.).  
IMPRESA AUTORIZZATA ALL'ESERCIZIO DELLE ASSICURAZIONI  
CON DECRETO DEL MINISTERO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO E  
DELL'ARTIGIANATO N. 19305 DEL 31/03/1992.  
(GAZZETTA UFFICIALE N. 82 DEL 07/04/1992).  
R.E.A. DI MILANO N. 1355410.  
CODICE FISCALE, ISCRIZIONE AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI MILANO E  
PARTITA IVA N. 10210040159  
LA SOCIETÀ HA SEDE LEGALE E SOCIALE IN ITALIA  
VIALE ABRUZZI, 94 - 20131 MILANO

COMPAGNIA DEL GRUPPO 

**CARILLO CASSA DI RISPARMIO DI LORETO S.P.A.**

GRUPPO BANCA DELLE MARCHE  
SEDE SOCIALE LORETO (AN) VIA SOLARI, 21  
ISCRITTA AL N. 20637 DEL REGISTRO DELLE IMPRESE DI ANCONA  
CAPITALE SOCIALE € 15.599.591,25 (i.v.)  
CODICE FISCALE E PARTITA IVA 00079350427  
ISCRITTA ALL'ALBO DEI GRUPPI BANCARI COD. 6055.8

