

# M u t u o

# D i f e s o

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

**IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:**

- **NOTA INFORMATIVA;**
- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE;**
- **GLOSSARIO;**
- **INFORMATIVA SULLA PRIVACY  
E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**
- **MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO;**

**DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE/ASSICURATO  
PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE  
DELLA PROPOSTA-CERTIFICATO.**

---

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE  
LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA**

---

---

# SOMMARIO

<b>1. NOTA INFORMATIVA</b>	pag.	3
<b>2. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE</b> COMPRESIVE DI:	pag.	14
2.1 CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO	pag.	21
2.2 ALLEGATO A: ELENCO DELLE PROFESSIONI E DEGLI SPORT AMATORIALI E/O PROFESSIONALI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO	pag.	24
<b>3. GLOSSARIO</b>	pag.	26
<b>5. INFORMATIVA SULLA PRIVACY E SULLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA</b>	pag.	28
<b>5. MODULO DI PROPOSTA-CERTIFICATO</b>	pag.	33

---



# 1. NOTA INFORMATIVA

## MUTUO DIFESO (Tariffa 13B e 16B)

---

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.**

La Nota informativa si articola in quattro sezioni:

- A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE
- B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE
- C. INFORMAZIONI SUL REGIME FISCALE
- D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

## A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

Commercial Union Life S.p.A, Compagnia del gruppo AVIVA, ha sede legale e direzione generale in Viale Abruzzi n. 94 – 20131 Milano – Italia.

Numero di telefono: 02/27751 – sito internet: [www.avivaitalia.it](http://www.avivaitalia.it).

Indirizzo di posta elettronica:

- per informazioni di carattere generale: [assunzione\\_vita@avivaitalia.it](mailto:assunzione_vita@avivaitalia.it)
- per informazioni relative alle liquidazioni: [liquidazioni\\_vita@avivaitalia.it](mailto:liquidazioni_vita@avivaitalia.it)

Commercial Union Life S.p.A è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale N. 19305 del 31/3/1992.

La Società di revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Via della Chiusa, 2 - 20123 Milano.

### 2. CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Life S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Banca delle Marche. Il prodotto viene distribuito da Banca delle Marche e da Cassa di Risparmio di Loreto facenti parti del Gruppo Banca delle Marche.

La Società, opera in ogni circostanza in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

La durata è il periodo di tempo compreso tra la data di decorrenza del Contratto e la data di scadenza, durante il quale è operante la garanzia ed ha validità il Contratto.

Il presente Contratto è stato predisposto per durate comprese tra 2 e 30 anni.

In caso di nuovo mutuo la durata del Contratto deve coincidere con la durata del 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.

La Società a fronte del versamento di un premio unico o di premi annui costanti si impegna a corrispondere una prestazione in caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale.

I premi versati vengono utilizzati dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto: rischio di mortalità.

#### PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

Nel caso in cui il decesso del Contraente/Assicurato si verifichi nel corso della durata contrattuale, la Società liquida immediatamente alla Banca, quale Beneficiaria irrevocabile del Contratto, il capitale assicurato pari al debito residuo rimasto da ammortizzare all'epoca del decesso del Contraente/Assicurato.

Il capitale assicurato - 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 insolute 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 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, la Società corrisponderà:

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

Nel caso in cui il mutuo sia stato anticipatamente estinto:

- in caso di Contratto a premio unico la Società rimborserà al Contraente/Assicurato una parte del rateo non goduto del premio unico corrisposto;
- in caso di Contratto a premio annuo la Società bloccherà l'addebito delle rate successive.

Nel caso in cui, alla data di scadenza del Contratto, il Contraente/Assicurato sia in vita, il Contratto si intenderà estinto ed i premi versati dal Contraente/Assicurato resteranno acquisiti dalla Società.

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, trascorso questo periodo, se avviene entro i primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione del Contratto;
- stato di ubriachezza nonché uso non terapeutico di stupefacenti, allucinogeni e simili;
- esercizio di una delle professioni, sport amatoriali e/o professionali di cui al punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.

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 al punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione 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.

#### PER AIDS

Rimane inoltre convenuto, (in caso di capitali fino a Euro 200.000,00 per età del Contraente/Assicurato fino a 60 anni e fino a Euro 155.000,00 per età del Contraente/Assicurato superiore a 60 anni) che qualora il

decesso del Contraente/Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

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

Tale esclusione può essere annullata qualora il Contraente/Assicurato si sottoponga, al momento della sottoscrizione del presente Contratto, allo specifico test Anti HIV ed il risultato dello stesso sia negativo.

**Il Contraente/Assicurato dovrà leggere attentamente le raccomandazioni e avvertenze contenute nella Proposta-Certificato relative alla compilazione del Questionario Sanitario.**

#### **4. PREMI**

##### **4.1 PREMIO ANNUO COSTANTE**

Il Contraente/Assicurato, corrisponde, per la durata contrattuale prescelta, premi annui di importo costante. La prima annualità di premio 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 anticipate 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.

Il premio annuo costante è determinato in base:

- all'importo del capitale assicurato: pari al mutuo richiesto– in caso di nuovo mutuo – o all'importo del debito residuo – in caso di mutui preesistenti -;
- alla durata contrattuale;
- all'età del Contraente/Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- al sesso del Contraente/Assicurato;
- all'attività professionale del Contraente/Assicurato;
- allo stato di salute del Contraente/Assicurato.

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 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.

#### **TABELLE ILLUSTRATIVE DEI PREMI**

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute del Contraente/Assicurato, che possono essere effettuate dalla Società solo dopo che il Contraente/Assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato l'eventuale questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

#### **IMPORTI DI PREMIO**

**Capitale Assicurato: € 50.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	35,31	38,70	44,76	50,06	57,33
35	44,14	46,28	52,56	60,82	74,07
40	47,90	51,43	63,01	79,52	103,68
45	57,17	67,69	90,28	120,04	162,98
50	86,45	107,93	146,55	198,73	270,45

**Capitale Assicurato: € 50.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	46,94	48,48	56,04	66,95	83,76
35	49,81	55,69	71,12	92,17	122,77
40	65,63	80,41	108,45	145,87	199,03
45	106,83	132,21	180,55	245,00	331,27
50	175,10	221,38	305,36	409,88	540,60

**Capitale Assicurato: € 100.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	70,63	77,40	89,52	100,12	114,66
35	88,29	92,55	105,12	121,63	148,14
40	95,79	102,85	126,02	159,04	207,36
45	114,33	135,37	180,55	240,08	325,97
50	172,89	215,86	293,10	397,46	540,90

**Capitale Assicurato: € 100.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	93,88	96,97	112,09	133,90	167,53
35	99,62	111,39	142,23	184,34	245,53
40	131,25	160,83	216,91	291,73	398,07
45	213,65	264,42	361,11	490,01	662,53
50	350,20	442,75	610,73	819,76	1.081,20

**Capitale Assicurato: € 200.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	141,26	154,79	179,04	200,24	229,33
35	176,57	185,11	210,24	243,26	296,28
40	191,58	205,71	252,05	318,09	414,73
45	228,66	270,74	361,11	480,16	651,93
50	345,79	431,72	586,19	794,92	1.081,80

**Capitale Assicurato: € 200.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	187,75	193,93	224,18	267,80	335,05
35	199,23	222,77	284,46	368,68	491,07
40	262,50	321,65	433,81	583,46	796,13
45	427,30	528,83	722,21	980,01	1.325,06
50	700,40	885,51	1.221,46	1.639,52	2.162,39

#### 4.2 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.

Il premio unico è determinato in base:

- all'importo del capitale assicurato: pari al mutuo richiesto– in caso di nuovo mutuo – o all'importo del debito residuo – in caso di mutui preesistenti -;
- alla durata contrattuale;
- all'età del Contraente/Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- al sesso del Contraente/Assicurato;
- all'attività professionale del Contraente/Assicurato;
- allo stato di salute del Contraente/Assicurato.

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del Premio Unico fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito

#### TABELLE ILLUSTRATIVE DEI PREMI

Gli importi indicati non tengono conto delle valutazioni del rischio attinenti ad esempio alla professione ed allo stato di salute del Contraente/Assicurato, che possono essere effettuate dalla Società solo dopo che il Contraente/Assicurato abbia reso le necessarie informazioni e compilato l'eventuale questionario sanitario (o, nei casi previsti, si sia assoggettato a visita medica).

#### IMPORTI DI PREMIO

**Capitale Assicurato: € 50.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	177,49	361,98	567,52	789,49	1.055,84
35	221,96	432,54	666,44	958,73	1.361,96
40	240,74	480,46	797,42	1.250,62	1.898,05
45	287,49	631,64	1.140,23	1.877,39	2.958,14
50	434,19	1.003,99	1.838,89	3.076,23	4.830,65

**Capitale Assicurato: € 50.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	235,87	452,81	709,74	1.053,96	1.537,49
35	250,41	519,83	899,64	1.446,66	2.241,01
40	329,76	749,65	1.366,59	2.273,70	3.593,31
45	536,01	1.226,89	2.257,04	3.769,23	5.862,21
50	876,07	2.039,56	3.766,01	6.167,70	9.268,60

**Capitale Assicurato: € 100.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	354,99	723,96	1.135,04	1.578,97	2.111,69
35	443,93	865,07	1.332,89	1.917,46	2.723,91
40	481,49	960,93	1.594,84	2.501,24	3.796,10
45	574,99	1.263,27	2.280,46	3.754,77	5.916,27
50	868,37	2.007,97	3.677,77	6.152,46	9.661,30

**Capitale Assicurato: € 100.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	471,74	905,61	1.419,47	2.107,91	3.074,97
35	500,81	1.039,66	1.799,29	2.893,31	4.482,03
40	659,53	1.499,30	2.733,19	4.547,40	7.186,61
45	1.072,03	2.453,79	4.514,09	7.538,46	11.724,43
50	1.752,14	4.079,11	7.532,01	12.335,40	18.537,20

**Capitale Assicurato: € 200.000,00**

**Sesso: Femminile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	709,97	1.447,91	2.270,09	3.157,94	4.223,37
35	887,86	1.730,14	2.665,77	3.834,91	5.447,83
40	962,97	1.921,86	3.189,69	5.002,49	7.592,20
45	1.149,97	2.526,54	4.560,91	7.509,54	11.832,54
50	1.736,74	4.015,94	7.355,54	12.304,91	19.322,60

**Capitale Assicurato: € 200.000,00**

**Sesso: Maschile**

ETÀ	DURATA (ANNI)				
	5	10	15	20	25
30	943,49	1.811,23	2.838,94	4.215,83	6.149,94
35	1.001,63	2.079,31	3.598,57	5.786,63	8.964,06
40	1.319,06	2.998,60	5.466,37	9.094,80	14.373,23
45	2.144,06	4.907,57	9.028,17	15.076,91	23.448,86
50	3.504,29	8.158,23	15.064,03	24.670,80	37.074,40

## C. INFORMAZIONI SUL REGIME FISCALE

### 5. REGIME FISCALE

#### 5.1 IMPOSTE SUI PREMI

I premi di Assicurazione sulla Vita non sono soggetti ad imposta sulle assicurazioni.

#### 5.2 DETRAZIONE FISCALE DEI PREMI

Le Assicurazioni in forma di Temporanea Caso Morte danno diritto annualmente ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente/Assicurato.

Ai sensi del D. Lgs. n. 47 del 18/02/00, relativamente ad ogni periodo di imposta (normalmente coincidente con l'anno solare), a fronte dei premi relativi alle Assicurazione in forma di Temporanea Caso Morte, versati in tale periodo, è attualmente consentita una detrazione di imposta del 19% dei premi versati fino ad un importo massimo di Euro 245,32, corrispondente ad un'aliquota fiscale del 19%, applicata all'importo massimo di Euro 1.291,14.

In virtù della riduzione di imposta, della quale il Contraente/Assicurato viene così a beneficiare, il costo effettivo del Contratto risulta inferiore al premio versato, come illustrato nel Progetto esemplificativo che segue. La riduzione di costo in tale esempio è uguale al prodotto del premio unico o del premio annuo costante per l'aliquota IRPEF del 19%.

Vi precisiamo che al raggiungimento del limite massimo di detrazione concorrono:

- eventuali altre polizze Temporanee caso morte stipulate dopo il 31.12.2000;
- eventuali altre polizze in forma Mista stipulate dopo il 31.12.2000 solo per la quota corrispondente al rischio di morte;
- eventuali polizze Vita/Infortuni stipulate entro il 31.12.2000 e sulle quali il Contraente/Assicurato prosegue il pagamento dei premi nel medesimo periodo di imposta.

In caso di anticipata estinzione del mutuo, qualora il Contraente abbia beneficiato di una detrazione di imposta ai sensi dell'Art. 15 comma 1 lettera f) del TUIR, il rateo di premio unico non goduto, dovrà essere assoggettato all'applicazione della disposizione prevista all'Art. 17 comma 1 lettera n-bis del TUIR.

Tale disposizione prevede che le somme conseguite a titolo di rimborso, per le quali i Contraenti hanno fruito della detrazione, siano assoggettate a tassazione separata mediante indicazione degli oneri rimborsati nel modello di dichiarazione delle persone fisiche (fatta salva l'opzione per la tassazione ordinaria).

In relazione a dette somme pertanto il Contraente/Assicurato dovrà effettuare un versamento a titolo di acconto nella misura del 20% (solo per l'opzione tassazione separata) nei termini e con le modalità previsti per quello a saldo delle imposte sui redditi, ai sensi dell'art. 1 comma 3 del DL 31/12/1996 nr. 669 convertito dal 28/2/1997 nr. 30.

### **5.3 TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Come da disposizioni in vigore alla data di redazione della presente Nota Informativa le somme corrisposte in dipendenza del Contratto in caso di decesso del Contraente/Assicurato, sono esenti da IRPEF.

### **5.4 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Ai sensi dell'Art.1920 del Codice Civile il Beneficiario acquista, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso del Contraente/Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

In particolare, relativamente al presente Contratto, il Beneficiario è in modo irrevocabile la Banca per la parte del Contratto che garantisce la copertura del debito residuo.

### **5.5 NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Ai sensi dell'Art.1923 del Codice Civile le somme in dipendenza di Contratti di Assicurazione non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

## **D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

### **6. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

#### **6.1 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.

#### **6.2 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Fatto salvo quanto disposto dal successivo punto 6.3 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni decorrono dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto.

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 dello stesso.

#### **6.3 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, extraprofessionali e sportive nei termini previsti al punto 2.1 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione. 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.

---

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 punto 2.2 “Allegato A” delle Condizioni di Assicurazione 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.

#### **6.4 SFERA DI APPLICAZIONE**

Il presente Contratto può essere stipulato se il Contraente/Assicurato, alla data di decorrenza del Contratto, non ha un’età inferiore a 18 anni e non superiore a 73, mentre alla data di scadenza del Contratto l’età non potrà essere superiore a 75 anni.

#### **6.5 CAPITALE ASSICURATO**

L’importo del capitale assicurato iniziale, nel caso in cui il mutuo sia intestato ad una sola persona deve coincidere:

- con l’importo del mutuo richiesto alla Banca - in caso di nuovo mutuo -;
- con l’importo del debito residuo alla data di sottoscrizione della Proposta-Certificato – in caso di mutui preesistenti -.

Nel caso in cui il mutuo sia intestato a più persone il capitale assicurato iniziale potrà essere pari ad una quota del mutuo od all’importo totale del mutuo secondo quanto definito al punto 6.6 “CONTRAENTE/ASSICURATO” che segue.

#### **6.6 CONTRAENTE/ASSICURATO**

Il Contraente/Assicurato è la persona – che coincide con il Cliente, che ha ottenuto la concessione di un mutuo da parte della Banca - sulla cui vita è stipulata l’Assicurazione Temporanea. Il premio unico o il premio annuo costante sono calcolati anche sulla base della sua età e sesso.

Dalla data di decorrenza del Contratto al termine del Contratto, il Cliente, con la sottoscrizione della Proposta-Certificato:

1. diventa Contraente/Assicurato del Contratto;
2. diventa titolare a tutti gli effetti del Contratto;
3. si impegna a pagare il premio unico alla data di conclusione del Contratto o i premi annui costanti alla data di conclusione del Contratto ed a tutte le ricorrenze successive.

Nel caso in cui 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 sulla 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.

#### **6.7 BENEFICIARI**

La Banca è la Beneficiaria irrevocabile in caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, alla quale viene liquidato dalla Società il debito residuo calcolato alla data di decesso del Contraente/Assicurato.

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 di ciascun contestatario indicati, nella Proposta-Certificato.

### **7 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO**

Il Contratto si scioglie al verificarsi dei seguenti eventi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;

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

## **8. 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.

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

Per i Contratti a premio annuo costante i premi pagati restano acquisiti dalla Società.  
Il Contraente/Assicurato non dovrà più corrispondere i successivi premi.

### **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 della Convenzione Assicurativa.

## **9. RISCATTO, RIDUZIONE E PRESTITI**

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

## **10. 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 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.*

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

## **11. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA SOCIETÀ PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

### **11.1 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Per un maggior dettaglio sulla documentazione da consegnare alla Società, necessaria a verificare l'esistenza dell'obbligo di pagamento ed a individuare gli aventi diritto, si rimanda allo specifico Art. 17 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" delle Condizioni di Assicurazione.

## **11.2 PRESCRIZIONE**

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti da qualsiasi contratto di assicurazione si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano, fatte salve specifiche disposizioni di Legge.

## **12. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

In base all'art. 108 del D. Lgs. 174/1995 al Contratto si applica la legge italiana.

## **13. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO**

Il Contratto viene redatto in lingua italiana. Le parti possono tuttavia pattuire una diversa lingua di redazione, in tal caso spetta alla Società proporre quella da utilizzare.

## **14. RECLAMI**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società:

*Commercial Union Life S.p.A.  
Viale Abruzzi, 94 - 20131 Milano  
telefax 02 2775 245  
reclami\_vita@avivaitalia.it.*

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi:

*ISVAP  
Servizio Tutela degli Utenti  
Via del Quirinale 21- 00187 Roma  
telefono 06.42.133.1,*

corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'autorità giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

## **15. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO**

La Società si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente/Assicurato qualunque variazione della sua denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo.

Qualora nel corso della durata contrattuale dovessero intervenire variazioni nelle informazioni contenute nella Nota Informativa a seguito di modifiche nella normativa applicabile al Contratto, la Società si impegna a fornire tempestivamente al Contraente/Assicurato ogni necessaria precisazione.

## **16. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO ALLA SOCIETÀ**

Le comunicazioni del Contraente/Assicurato possono essere fatte pervenire oltre che direttamente alla Società, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A. – V.le Abruzzi 94 - 20131 Milano (Italia), anche alla Banca presso cui è appoggiato il Contratto.

\* \* \* \* \*

***Commercial Union Life S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.***

***Il rappresentante legale  
CESARE BRUGOLA***



## 2. CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### MUTUO DIFESO (Tariffa 13B e 16B)

---

#### 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 CONFLITTO DI INTERESSI

Commercial Union Life S.p.A., Società che commercializza il presente Contratto, è partecipata da Banca delle Marche. Il prodotto viene distribuito da Banca delle Marche e da Cassa di Risparmio di Loreto facenti parti del Gruppo Banca delle Marche.

#### ART. 3 PRESTAZIONI DEL CONTRATTO

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. 9 "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 capitale assicurato - 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 insolute 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 cointestatari 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. 4 CONTRAENTE/ASSICURATO

Il Contraente/Assicurato è la persona – che coincide con il Cliente, che ha ottenuto la concessione di un mutuo da parte della Banca - sulla cui vita è stipulata l'Assicurazione Temporanea. Il premio unico o il premio annuo costante sono calcolati anche sulla base della sua età e sesso.

Dalla data di decorrenza del Contratto al termine del Contratto, il Cliente, con la sottoscrizione della Proposta-Certificato:

1. diventa Contraente/Assicurato del Contratto;

2. diventa titolare a tutti gli effetti del Contratto;
3. si impegna a pagare il premio unico alla data di conclusione del Contratto o i premi annui costanti alla data di conclusione del Contratto ed a tutte le ricorrenze successive.

Nel caso in cui 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 sulla 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. 5 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. 6 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. 7 DECORRENZA DEL CONTRATTO**

Fatto salvo quanto disposto dal successivo Art. 8 "EFFICACIA DELLA COPERTURA ASSICURATIVA", le prestazioni di cui l'Art. 3 "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. 8 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 2.1 "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. 9 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 al punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione.

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 al punto 2.2 "Allegato A" 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.

### **PER AIDS**

Rimane inoltre convenuto, (in caso di capitali fino a Euro 200.000,00 per età del Contraente/Assicurato fino a 60 anni e fino a Euro 155.000,00 per età del Contraente/Assicurato superiore a 60 anni) che qualora il decesso del Contraente/Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dalla data di decorrenza del Contratto e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

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

Tale esclusione può essere annullata qualora il Contraente/Assicurato si sottoponga, al momento della sottoscrizione del presente Contratto, allo specifico test Anti HIV ed il risultato dello stesso sia negativo.

## **ART. 10 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:

#### **ART. 11 DURATA DEL CONTRATTO**

Il Contratto può essere stipulato per durate comprese tra 2 e 30 anni.

In caso di nuovo mutuo la durata del Contratto deve coincidere con la durata del 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.

Il Contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- in caso di esercizio del diritto di recesso;
- in caso di decesso del Contraente/Assicurato;
- in caso di sospensione del pagamento dei premi (solo per i Contratti a premio annuo costante);
- in caso di anticipata estinzione del mutuo;
- alla scadenza del Contratto.

#### **ART. 12 LIMITI DI ETÀ**

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

#### **ART. 13 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.

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

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

- all'importo del capitale assicurato: pari al mutuo richiesto – in caso di nuovo mutuo – o all'importo del debito residuo – in caso di mutui preesistenti -;
- alla durata contrattuale;
- all'età del Contraente/Assicurato al momento della sottoscrizione della Proposta-Certificato;
- al sesso del Contraente/Assicurato;
- all'attività professionale del Contraente/Assicurato;
- allo stato di salute del Contraente/Assicurato.

Il pagamento del premio unico e del premio annuo viene effettuato mediante addebito automatico sul conto corrente del Contraente.

Ai fini dell'attestazione dell'avvenuto pagamento del premio fa fede la documentazione contabile del competente Istituto di Credito.

In caso di polizza a premio annuo costante, 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. 14 RISCATTO, RIDUZIONE E PRESTITI**

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

#### **ART. 15 ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO**

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

Il Contraente/Assicurato non dovrà più corrispondere i successivi premi.

## **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 della Convenzione Assicurativa.

## **ART. 16 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. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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 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.

Per data di ricevimento della richiesta si intende:

- la data in cui i Beneficiari firmano il Modulo di richiesta liquidazione presso la Banca, riportata in calce al Modulo stesso;

oppure

- in caso di invio della richiesta di liquidazione direttamente alla Società la data di ricevimento della raccomandata con ricevuta di ritorno da parte della Società.

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 soggetti 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 su indicata.

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

#### **ART. 18 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. 19 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. 11 "ANTICIPATA ESTINZIONE DEL MUTUO" che precede.

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

---

**ART. 20 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. 21 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. 22 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.

## 2.1 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. 9 "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 al punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione 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 al punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione 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>

## 2.2 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
- 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

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

### 3. GLOSSARIO

#### MUTUO DIFESO (Tariffa 13B e 16B)

---

**Banca:** Sportello che ha concesso il mutuo al Cliente e presso cui è stato stipulato il Contratto;

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica che riceve la prestazione prevista dal Contratto quando si verifica l'evento 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;

**Capitale Assicurato:** in caso di decesso del Contraente/Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario;

**Conclusione del Contratto:** il Contratto si considera concluso quando viene sottoscritta la Proposta-Certificato da parte del Contraente/Assicurato, e viene versato il premio unico o il primo premio annuo costante;

**Contraente/Assicurato:** persona fisica o giuridica, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico o dei premi annui costanti alla Società. Le prestazioni previste dal Contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita;

**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;

**Contratto:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale al verificarsi di un evento attinente alla vita del Contraente/Assicurato (decesso del Contraente/Assicurato).

**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 Condizioni di Assicurazione. L'Estratto di tale Convenzione Assicurativa è allegato al presente Fascicolo Informativo;

**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;

**Debito Residuo:** somma delle quote capitale calcolate dalla data del decesso del Contraente/Assicurato alla scadenza contrattuale;

**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;

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

**ISVAP:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo;

**Mutuo:** finanziamento erogato dalla Banca che prevede un piano di rimborso del capitale finanziato con il pagamento, alla stessa, di rate secondo uno schema di ammortamento prestabilito;

---

**Premio annuo:** importo che il Contraente/Assicurato si impegna a corrispondere alla Società per tutta la durata contrattuale;

**Premio unico:** importo che il Contraente/Assicurato corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della conclusione del Contratto;

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

**Questionario Sanitario:** modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita del Contraente/Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il Contratto di assicurazione;

**Recesso:** diritto del Contraente/Assicurato di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti;

**Scadenza:** data in cui cessano gli effetti del Contratto.

**Società:** - Commercial Union Life S.p.A. - autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente/Assicurato stipula il Contratto di assicurazione;

**Valuta di denominazione:** Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Il presente Contratto è stipulato in Euro;

## 4. 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 perseguimento 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.

Data ultimo aggiornamento 30 novembre 2005







**MUTUO DIFESO**  
Temporanea per il Caso Morte a Capitale  
Decrescente a Copertura del Debito Residuo  
**PROPOSTA - CERTIFICATO**

AG.  CONV.  FILIALE AGENZIA  COLLOCATORE  N. PROPOSTA-CERTIFICATO

**CONTRAENTE/ASSICURATO**

COGNOME E NOME <input type="text"/>	CODICE FISCALE <input type="text"/>	
COMUNE DI NASCITA <input type="text"/>	DATA DI NASCITA <input type="text"/>	SESSO <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
PROFESSIONE <input type="text"/>	SOTTOGRUPPO <input type="text"/>	RAMO ATTIVITA' <input type="text"/>
INDIRIZZO <input type="text"/>	PROVINCIA <input type="text"/>	C.A.P. <input type="text"/>
COMUNE <input type="text"/>		COD. PAESE <input type="text"/>

**VERSAMENTI**

PREMIO UNICO PARI A EURO   PREMIO ANNUO COSTANTE PARI A EURO

**DURATA E PRESTAZIONI**

DECORRENZA  CAPITALE INIZIALE ASSICURATO  DURATA

**BENEFICIARIO**

BENEFICIARIO IRREVOCABILE: **ENTE EROGATORE DEL MUTUO**

FIRMA DELLA BANCA  FIRMA CONTRAENTE/ASSICURATO

**DATI IDENTIFICATIVI**

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO N.  DATA EMISSIONE  TIPO DI DOCUMENTO  CI  PG  PP  TP  PA  ALTRO

ENTE EMITTENTE  LUOGO DI EMISSIONE

LUOGO E DATA

FIRMA CONTRAENTE/ASSICURATO

**MODALITÀ DI PAGAMENTO**

IL SOTTOSCRITTO TITOLARE DEL CONTO AUTORIZZA LA BANCA AD ADEBITARE SUL PROPRIO CONTO CORRENTE, INDICATO IN CALCE, L'IMPORTO DEL PREMIO RELATIVO AL PRESENTE CONTRATTO

IMPORTO  C/C   FIRMA TITOLARE DEL CONTO



Capitale Sociale Euro 20.480.040,00 (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 

COPIA PER COMMERCIAL UNION LIFE S.p.A.

## DICHIARAZIONI

### IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE/ASSICURATO :

- conferma che tutte le dichiarazioni e risposte contenute nella presente Proposta-Certificato - anche se materialmente scritte da altri - sono complete ed esatte;
- dichiara di essere a conoscenza che la presente Proposta-Certificato è parte integrante del Fascicolo Informativo, della Convenzione Assicurativa, delle Condizioni di Assicurazione e delle eventuali Appendici alle Condizioni di Assicurazione
- prende atto, con la sottoscrizione della presente Proposta-Certificato ed il pagamento del premio unico o del primo premio annuo costante, che il Contratto è concluso e che la Commercial Union Life S.p.A. - la Società - si impegna a riconoscere PIENA VALIDITÀ CONTRATTUALE alla stessa, fatti salvi l'ultimo comma dell'ART. 4 "DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE/ASSICURATO" delle Condizioni di Assicurazione ed errori di calcolo che comportino risultati difformi dall'esatta applicazione della tariffa;
- prende atto che la prestazione assicurativa decorre, a partire dalle ore 24 della data di conclusione del Contratto. La piena efficacia della copertura assicurativa è in ogni caso subordinata:
  - alla sottoscrizione della "DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO", di seguito riportata; 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 2.1 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione. 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; La Società invia al Contraente la Lettera Contrattuale di Conferma, quale documento contrattuale che attesta il ricevimento del premio unico o del primo premio annuo costante da parte della Società ed indica la data di decorrenza del Contratto.

La Società infine si riserva il diritto, entro trenta giorni dalla conclusione del Contratto - nel caso che dalla documentazione emergano fattori di rischio di rilievo - di rifiutare l'assunzione del rischio o di stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di particolari rischi.

Il Contraente/Assicurato dichiara di AVER LETTO e ACCETTATO quanto riportato in merito ai TERMINI DI DECORRENZA sopra indicati.

La presente Proposta-Certificato costituisce applicazione alla Convenzione sottoscritta fra il Gruppo Banca delle Marche e Commercial Union Life S.p.A. e garantisce, nei limiti e nei termini previsti dalla predetta Convenzione, il rimborso del debito residuo, in linea capitale, previsto nel piano di ammortamento, relativo al Contratto di mutuo sottoscritto dal Contraente/Assicurato, nel caso di morte del Contraente/Assicurato stesso durante la vigenza del Contratto.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente/Assicurato può recedere dal Contratto individuale entro trenta giorni dalla data di conclusione del Contratto. Il diritto di recesso libera il Contraente/Assicurato e la Società da qualsiasi obbligazione futura derivante dal Contratto. La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il premio da questi corrisposto.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## DICHIARAZIONI AI FINI DI APPROVAZIONI SPECIFICHE

Il Contraente/Assicurato dichiara di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari - i seguenti articoli e norme:

ESTRATTO DELLA CONVENZIONE ASSICURATIVA: Art. 9: Beneficiari - Somma liquidabile in caso di morte; Art. 12: Anticipata estinzione del mutuo.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE: Art. 1: "Obblighi della Società"; Art. 5: "Dichiarazioni del Contraente/Assicurato"; Art. 6: "Conclusione del Contratto"; Art. 7: "Decorrenza del Contratto"; Art. 8: "Efficacia della Copertura Assicurativa"; Art. 9: "Rischio di Morte"; Art. 14: "Riscatto, Riduzione e Prestiti"; Art. 18: "Pagamenti della Società"; Art. 22: "Foro competente".

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## IL SOTTOSCRITTO CONTRAENTE/ASSICURATO DICHIARA DI AVER RICEVUTO:

- il Fascicolo Informativo (MUTUO DIFESO) - redatto secondo le prescrizioni ISVAP e secondo l'Art: 109 del decreto Legislativo n. 174 del 17 marzo 1995 - contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario, l'informativa sulla privacy e la presente Proposta-Certificato che definiscono il Contratto;
- l'Estratto della Convenzione Assicurativa.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'interessato (Contraente/Assicurato), preso atto dell'informativa di cui all'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) - inserita nel Fascicolo Informativo di cui all'articolo 109 del Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e redatta secondo le prescrizioni ISVAP - acconsente al trattamento dei Suoi dati personali per le finalità, con le modalità e da parte dei soggetti nella medesima indicati.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO:

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- c) anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## BENEFICIARIO CASO MORTE

..... - per la parte di capitale assicurato eccedente il debito residuo.

Da compilare solo in caso di mutuo cointestato, in cui due o più cointestatari abbiano sottoscritto la Proposta-Certificato per la totalità del mutuo erogato. Verrà effettuato il pagamento al Beneficiario sopra indicato esclusivamente se i cointestatari del mutuo siano deceduti contemporaneamente.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

## DICHIARAZIONE SULLO STATO DI SALUTE DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

Il sottoscritto Contraente/Assicurato dichiara, per l'efficacia della Garanzia e sotto la propria responsabilità personale (a norma degli articoli del Codice Civile 1892 "Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave e 1893 "Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave");

- di essere in buono stato di salute,
- di essere esente da malattie in atto,
- di non aver sofferto di gravi malattie,
- di non aver subito interventi chirurgici che abbiano comportato un ricovero in case di Cura o Ospedali superiore a 10 giorni,
- di non avere subito traumi e/o lesioni accidentali che limitino la sua normale attività funzionale,
- di non aver gravi imperfezioni fisiche o funzionali,
- di non aver mai fatto uso, ai fini non terapeutici, di sostanze allucinogene o stupefacenti,
- di non essere mai risultato positivo ad un test HIV.

Dichiara di assumersi ogni responsabilità per le informazioni riportate nella presente Proposta-Certificato, che sono veritiere e complete. Proscioglie dal segreto tutti i medici nonché gli Enti ed Istituti pubblici o privati, in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, autorizzandoli a rilasciare informazioni sul proprio conto alla Società e ad altri Enti a fini assicurativi e riassicurativi.

Dichiara di essere a conoscenza delle esclusioni di cui al punto 2.2 "ALLEGATO A" delle Condizioni di Assicurazione.

LUOGO E DATA \_\_\_\_\_

CONTRAENTE/ASSICURATO

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 punto 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione, 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.

## SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO

Generalità dell'acquirente che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi della Legge luglio 1991 n. 197 (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

Nome e cognome \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_



COMMERCIAL UNION

*Life*

COMMERCIAL UNION LIFE S.P.A.

VIALE ABRUZZI, 94 - 20131 MILANO - TEL. 02.2775.1  
FAX 02.2775.204. CAPITALE SOCIALE EURO 20.480.040,00 (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



## **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.

## **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 - riservata 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 3.1 "CONDIZIONI DI ASSUNZIONE DEL CONTRATTO" delle Condizioni di Assicurazione.

### **ART. 4 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. 5 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 2.2 "Allegato A" delle Condizioni di Assicurazione che segue, sono riportate le informazioni dettagliate relative alle Condizioni di Assunzione del Contratto.

### **ART. 6 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.

Al punto 2.1 “Condizioni di Assunzione del Contratto” delle Condizioni di Assicurazione sono riportate le informazioni dettagliate relative alle Condizioni di Assunzione del Contratto.

### **ART. 7 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. 8 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. 3 “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. 17 “PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ” 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. 7 “DECORRENZA DEL CONTRATTO” delle Condizioni di Assicurazione fatto salvo quanto disposto dall'Art. 8 “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. 13 “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.

I Contraenti/Assicurati di sesso femminile vengono ringiovaniti di 7 anni.

#### **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 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. 17 "PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ" 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 Formolari”, i sotto indicati articoli delle Condizioni Generali di Assicurazione:

Art. 1 Obblighi della Società;

Art. 4 Contraente/Assicurato;

Art. 5 Dichiarazioni del Contraente/Assicurato;

Art. 6 Conclusione del Contratto;

Art. 7 Decorrenza del Contratto;

Art. 9 Rischio di morte;

Art. 10 Diritto di Recesso;

Art. 13 Pagamento del Premio;

Art. 14 Riscatto, Riduzione e Prestiti;

Art. 15 Anticipata estinzione del Mutuo;

Art. 17 Pagamenti della Società;

Art. 19 Cessione, pegno e Vincolo;

Art. 22 Foro competente.